

УДК 336.717

Т.А. Световцева, канд. экон. наук, доц., И.Н. Свеженцева,
Курский государственный технический университет, Россия

РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО КАРТОЧНОГО БИЗНЕСА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Статья представляет собой исследование проблем банковского карточного бизнеса, а также изучение и выявление характерных особенностей его развития.

Авторы акцентируют внимание на то, что для эффективного развития карточного бизнеса необходимо создание для владельцев пластиковых карт комфортных условий пользования платежным средством, поэтому перспективы дальнейшего развития рынка банковских карт непосредственно связаны с разрешением ряда проблем, тормозящих его развитие.

Ключевые слова: банковский карточный бизнес, эквайринг, пластиковые карты, инновационные проекты, инфраструктура, кредитные организации, эмиссия.

Постановка проблемы. Эволюционное развитие экономики во многих странах привело к тому, что основной движущей силой рынка стал не продавец, а покупатель. Определенная стабилизация политической и экономической жизни, а также стремление России к международной интеграции способствовало становлению отечественного финансового рынка как рынка покупателя и обострению конкурентной борьбы между основными его участниками – коммерческими банками.

Банковская конкуренция является динамичным процессом состязания коммерческих банков, в рамках которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке банковских услуг. Конкуренция стимулирует банки к переходу на более эффективные способы предоставления услуг, то есть создает обстановку, благоприятную для их развития и совершенствования.

Важно отметить: чем лучше организация приспособлена к динамичному и эффективному внедрению изменений, а также к созданию новых предложений, соответствующих потребностям клиентов, тем более она конкурентоспособна. Не удивительно, что сегодня конкурируют и соответственно выигрывают те банки, которые наиболее успешно разрабатывают и воплощают в жизнь осмысленную стратегию, постоянно концентрируя усилия на анализе и выявлении своего конкурентного преимущества.

В таких условиях на первое место в ряду ключевых факторов повышения эффективности банковского бизнеса выходят усилия банка в сфере привлечения клиентов, а также создания и продвижения собственных продуктов и услуг.

В настоящее время наиболее перспективное направление деятельности банка связывают с внедрением и развитием новых банковских услуг и продуктов, в частности с развитием банковских платежных карт. Выпуск банковских карт позволяет интегрироваться в мировую банковскую

систему банковских услуг, поднять деловой имидж банка, завоевать рынок и привлечь клиентуру, дает возможность овладеть новейшими банковскими технологиями, увеличить скорость расчетов, исключить ошибки и злоупотребления со стороны банковских служащих.

Цель статьи – исследовать проблемы банковского карточного бизнеса, определить характерные особенности его развития.

Изложение основного материала. К настоящему моменту интерес к карточному бизнесу растет и по данным исследователей на платежные карты приходится около 6 % всех видов банковских услуг, а в общей структуре безналичных расчетов карточные системы занимают 1,3 %. Поэтому исследование проблем развития банковского карточного бизнеса представляется актуальным, а изучение и определение перспектив его развития в России приобретает реальную значимость как для банковского бизнеса, так и для совершенствования денежного обращения в экономике.

Российский рынок платежных карт имеет стабильную положительную динамику развития как вширь (рост количества эмитированных карт, банков эмитентов, банков-эквайеров), так и вглубь (количество операций, количество ПВН и точек эквайринга), что подтверждается статистическими данными. По данным ЦБ РФ, за 2006 год объем эмиссии платежных карт российскими банками достиг 74,7 млн. штук, из них более 90 % – дебетовые. Столь бурный рост рынка банковских карт (около 36,77 % за 2006 г.) свидетельствует о большой перспективности и привлекательности данного направления. По состоянию на 1 января 2007 года на территории Российской Федерации в обращении было зарегистрировано свыше 81 миллиона банковских пластиковых карт [2].

Однако отметим, что рынок не перенасыщен этим банковским продуктом и всего лишь 24 % населения используют банковскую карту.

Согласно данным ЦБРФ, на начало 2006 года на территории Российской Федерации насчитывалось 746 кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг, 696 кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и 635 кредитных организаций, работающих в сфере эквайринга. На начало 2007 года в России действовало 1 189 кредитных организаций, из них 723 организации (более 60 % всех российских банков) осуществляли эмиссию и/или эквайринг платежных карт. Такое сокращение связано с процессом отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности у ряда коммерческих банков. На рисунке 1 представлена динамика количества кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт.

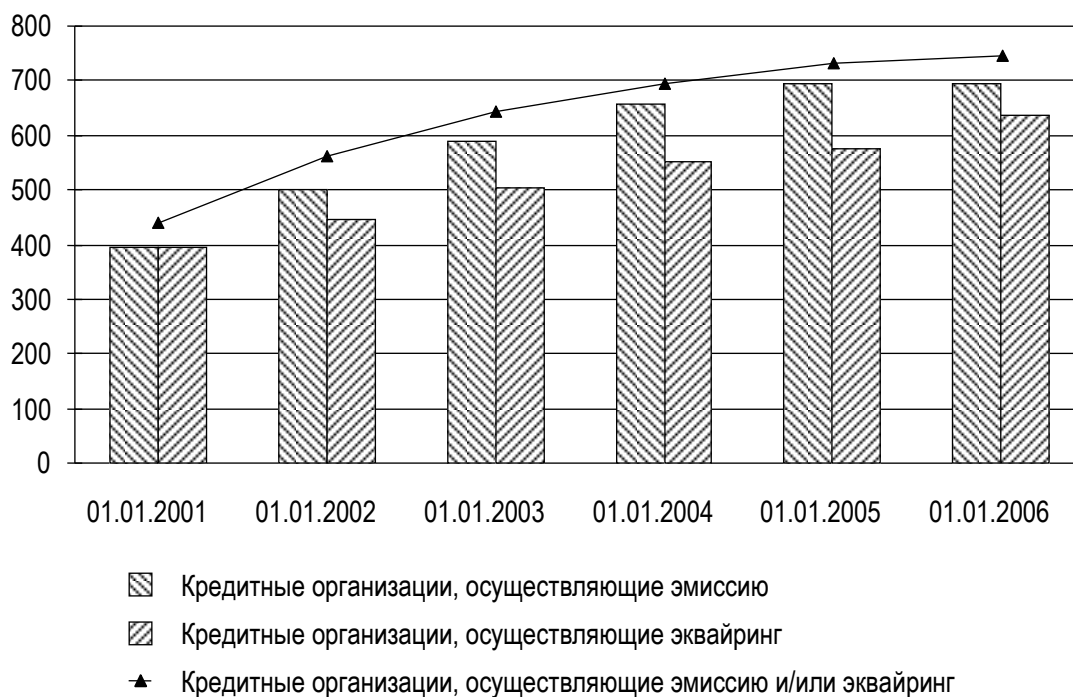


Рис. 1. Динамика количества кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт (ед.)

Анализ развития эмиссии и эквайринга в динамике по всей банковской системе России позволяет увидеть интересную тенденцию. За период с 01.01.2001 по 01.01.2006 количество кредитных организаций-эмитентов увеличилось в 1,8 раза, а количество кредитных организаций, осуществляющих эквайринг на начало 2006 года увеличилось в 1,5 раза, или на 45,94 % выше показателя 2001 года. С 1 апреля 2001 г. доля эквайринга по картам физических лиц возросла с 15,8 до 19,1 % по итогам 2006 г., а доля эквайринга в денежных суммах, проходящих через пластиковые карты физических лиц, осталась неизменной – 6,7 %, хотя и колебалась от 5,6 до 7,6 % в течение рассматриваемого периода [1, с. 3].

Таким образом, универсальность российских коммерческих банков в отношении операций с платежными картами объясняется тем фактом, что сочетать эмиссию и эквайринг более выгодно, чем заниматься каким-либо одним видом операций с банковскими картами.

В таблице 1 представлена динамика развития рынка банковских карт в России в 2001-2006 гг., составленная на основании данных Центрального банка России.

За шесть последних лет количество выпущенных пластиковых карт увеличилось более чем в 7 раз: если в 2001 году количество банковских карт составляло 10 593 тыс. штук, то в 2006 году их насчитывалось уже 74 762. В течение всего исследуемого периода рост количества выпущенных в обращение банковских карт, главным образом, был обеспечен ростом эмитированных карт физическим лицам, доля которых составила

соответственно: 2001 год – 99,5 %, 2002 – 99,4 %, 2003 – 99,6 %, 2004 и 2005 – 99,7 %, 2006 год – 99,8 %, имея тенденцию к увеличению.

Количество карт юридических лиц также возросло в течение всего периода. При этом разница между использованием банковских карт физическими и юридическими лицами заключается в том, что операции последних на 66,8 % приходятся на оплату товаров, работ, услуг. Физические лица, как правило, совершают в 93,5 % случаев операции по снятию денежной наличности из банкоматов и пунктов выдачи наличных.

Рынок банковских пластиковых карт в России представлен в основном картами физических лиц, по которым в 2006 году было осуществлено 1,203 млрд. операций на сумму 4 249 013 млн. руб. (по сравнению с 2005 годом рост соответственно на 40,36 и 51,78 %).

Среди банковских карт юридических лиц на протяжении 2001-2005 гг. наблюдается прямо противоположная тенденция – увеличение доли операций по оплате товаров, работ, услуг. Данная тенденция обеспечена операциями по таможенным платежам с использованием пластиковых карт юридических лиц. Однако в 2006 году их доля незначительно сократилась.

Расчеты показали, что уровень обеспеченности банковскими пластиковыми картами в России в 2006 году составлял 522 карты на 1 000 жителей, что больше на 450 карт по сравнению с 2001 годом. Количество операций по картам физических лиц на 1 жителя равно 29,8 тыс. руб. в 2006 году. Для сравнения в 2001 году данный показатель равнялся 2,7 тыс. руб.

Также мы рассчитали объем операций, приходящихся на 1 карту, который составил 53,2 тыс. руб. в 2006 году по получению наличных и 3,7 тыс. руб. по оплате товаров, работ и услуг. Как видим, по получению наличных сумма денежных средств продолжает возрастать, а по оплате товаров, работ, услуг она практически неизменна.

Таблица 1

Показатели развития рынка банковских пластиковых карт в Российской Федерации

Наименование показателя	Год											
	2001		2002		2003		2004		2005		2006	
	абсол.	%	абсол.	%	абсол.	%	абсол.	%	абсол.	%	абсол.	%
Количество банковских карт, тыс. ед.	10 593	100,0	15 456	100,0	24 021	100,0	35 157	100,0	54 665	100,0	74 762	100,0
в том числе:												
• физических лиц	10 542	99,5	15 365	99,4	23 914	99,6	35 040	99,7	54 512	99,7	74 592	99,8
• юридических лиц	51	0,5	91	0,6	107	0,4	117	0,3	153	0,3	170	0,2
Общий объем операций, совершенных физическими лицами с помощью карт, млн. руб.	396 143	100,0	675 585	100,0	1 146 758	100,0	1 876 887	100,0	2 799 368	100,0	4 249 013	100,0
в том числе:												
• по получению наличных денег	368 673	93,1	628 238	93,0	1 070 978	93,4	1 765 145	94,0	2 625 268	93,8	397 2013	93,5
• по оплате товаров, работ, услуг	27 470	6,9	47 347	7,0	75 780	6,6	111 742	6,0	174 101	6,2	277 000	6,5
Общий объем операций, совершенных юридическими лицами с помощью карт, млн. руб.	19 935	100,0	40 625	100,0	89 512	100,0	197 357	100,0	187 410	100,0	184 647	100,0
в том числе:												
• по получению наличных денег	17 076	85,7	26 453	65,1	34 798	38,9	37 155	18,8	33 772	18,0	61 297	33,2
• по оплате товаров, работ, услуг	2 859	14,3	14 172	34,9	54 714	61,1	160 201	81,2	153 638	82,0	123 350	66,8
Численность населения РФ, тыс. чел. (по итогам переписи 2002 г.)	146 300		145 600		145 000		144 200		143 500		142 800	
Приходится на 1 жителя:												
• банковских карт физических лиц, ед.	0,072		0,106		0,165		0,243		0,379		0,522	
• операций по картам физических лиц, тыс. руб.	2,708		4,640		7,900		13,016		19,508		29,755	
Приходится операций по картам физических лиц в расчете на 1 карту:												
• по получению наличных денег, тыс. руб.	34,972		40,888		44,785		50,375		48,159		53,249	
• по оплате товаров, работ, услуг, тыс. руб.	2,606		3,081		3,169		3,189		3,194		3,714	

Это объясняется тем, что российские граждане в настоящее время предпочитают использовать наличные деньги в качестве основного платежного средства. Таким образом, розничные расчеты населения слабо развиты в нашей стране и в динамике нет прогрессирующего роста.

Важно отметить, что на отечественном рынке банковских карт прочно заняли свои позиции международные карточные системы. Всего около 30 % от общего количества карт приходится на российские карты и около 70 % – на международные карты, причем последние постепенно вытесняют отечественные карточные системы. По состоянию на 1 января 2001 года расчеты картами региональных платежных систем обслуживали 60 % карточного рынка, на 1 января 2003 – 50,7 %, на 1 января 2004 – 43 %, на 1 января 2005 года – 35,3 %.

Доля платежей по кредитной карте в торгово-сервисной сети в общем объеме транзакций в России 32 %. Для сравнения: в Великобритании этот показатель составляет 98 %, в Испании – 80 %, в Египте – 62 %, во Франции – 57 %, в Румынии – 11 %, в Украине – 3 %.

Постоянно изменяется динамика объемов и количества операций, совершаемых с помощью банковских платежных карт. В 2001-2006 гг. относительный темп роста количества банковских карт составил 705,8 % (в 7 раз). Рассматривая по годам, мы видим, что в 2005-2006 гг. относительный темп роста снизился до 136,8 % (в 2002-2003 гг. он составил 155,4 %, и в 2004-2005 гг. оставался примерно на таком же уровне 155,5 %). Однако в абсолютном измерении прирост банковских карт за отмеченный период стал на 2 млн. больше по сравнению с предыдущим.

Несмотря на достаточно высокие темпы прироста количества банковских карт и объема операций, совершаемых с использованием платежных карт (в 2006 году они составили 36,8 и 51,8 % соответственно), доля безналичных расчетов по оплате товаров и услуг в общем объеме совершаемых операций с использованием платежных карт юридическими и физическими лицами составила лишь 9 % (в том числе 6,5 % – физическими лицами). В то время как остальные – 91 % – это операции по снятию наличных денег.

На рис. 2, 3 заметны значительные расхождения в структуре операций с банковскими картами среди юридических и физических лиц.

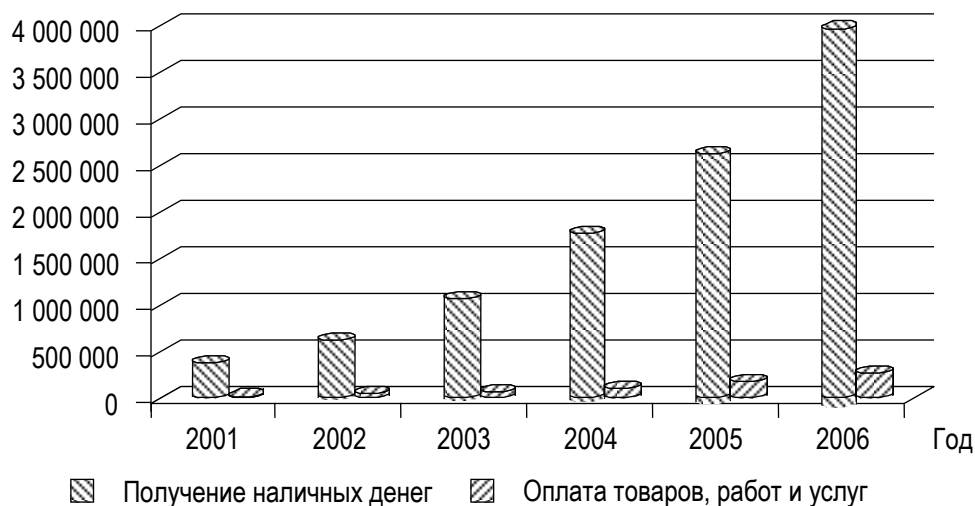


Рис. 2. Объем банковских операций, совершаемых физическими лицами

Из рис. 2 видно, что основной объем сделок физических лиц с банковскими картами составляет получение наличных, что связано с ростом выдачи кредитов посредством банковских карт, количеством “зарплатных” проектов.

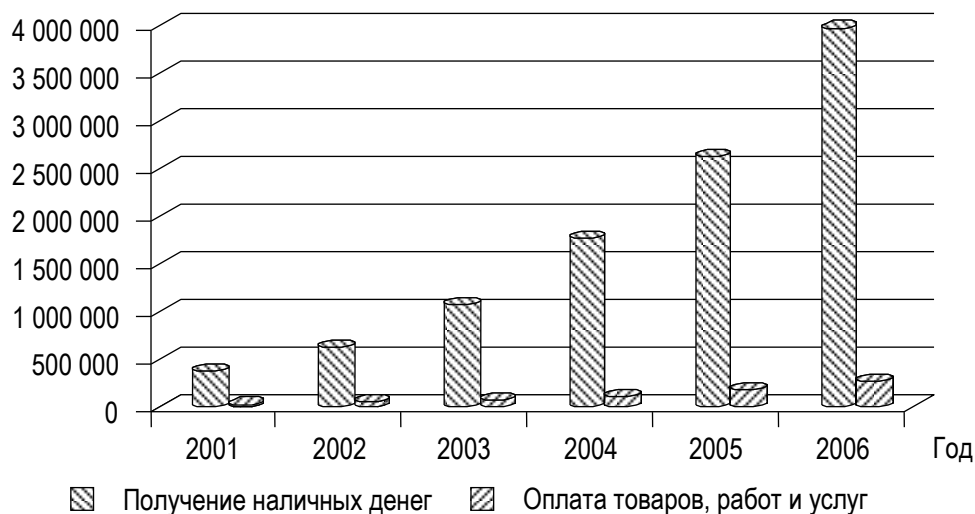


Рис. 3. Объем банковских операций, совершаемых юридическими лицами

Структура операций юридических лиц с платежными картами за исследуемый период значительно изменилась. Если в 2001 году операции по оплате товаров и услуг составляли 14,3 % от общего объема операций, совершенных юридическими лицами, то к концу 2006 года данный показатель составлял 66,8 %. В основном прирост объема операций по оплате товаров и услуг обеспечено приростом операций юридических лиц. Это особенно ярко проявилось в 2004 году (81,2 %).

Таким образом, к сожалению, в России использование банковских карт в качестве основного платежного средства слабо развито. Большинство

граждан продолжают использовать карты для снятия наличных в банкоматах, а не как платежное средство. Так, в 2005 г. через банкоматы было обналичено 2,62 трлн. руб., что составило 93,7 % от общей суммы по всем операциям с картами, а в 2006 г. – 3,97 трлн. руб., или 93,5 % от общей суммы операций. Подобное соотношение говорит о том, что в общей массе эмитированных карт большинство из них приходится на зарплатные проекты, что способствует автоматизации процесса выдачи заработной платы с их применением, а не развитию безналичной оплаты товаров и услуг [1, с. 2].

В развитых странах ситуация иная: каждый житель, имеющий пластиковую карту (в среднем на одного европейца приходится четыре карты, а в Великобритании и США – пять-шесть карт), осуществляет несколько десятков безналичных операций в год по оплате товаров и услуг. В целом, количество операций по оплате товаров и услуг значительно превышает количество операций по снятию наличных с использованием банковских карт. Данное обстоятельство объясняется развитой сетью торгово-сервисных точек, принимающих банковские карты, наличием ограничений на снятие наличных по пластиковым картам.

По данным канадских исследователей, если размер транзакции сделки менее 10 долларов США, то 90 % плательщиков предпочитают оплату наличными деньгами, и только, когда размер транзакции превышает 50 долларов США, находится достаточное количество (65 %) желающих использовать платежные карты (рис. 4) [3, с. 37].

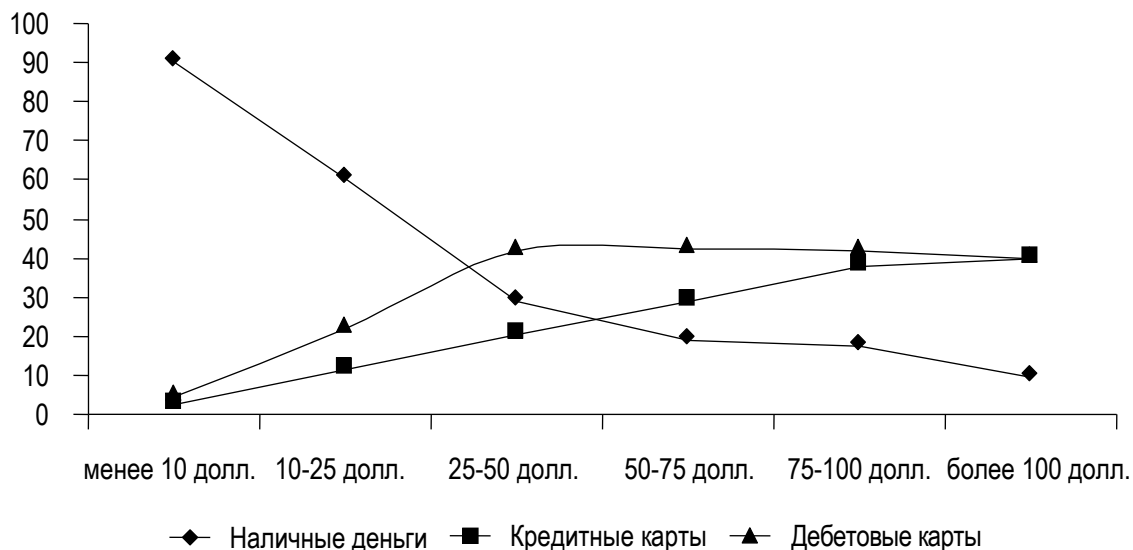


Рис. 4. Зависимость средств платежа от размера транзакции (данные Банка Канады)

Таким образом, для развития безналичных платежей в сфере личного потребления необходимо создание благоприятных условий, что возможно при постепенном восстановлении доверия населения к банковскому сектору, действиями государства в финансовой сфере.

Следовательно, для того, чтобы потребительская активность пользователей банковских карточных продуктов возросла и выполнялась платежная функция карты, необходимо совершенствовать инфраструктуру обслуживания.

В настоящее время темпы развития инфраструктуры (35 %) отстают от темпов эмиссии (48 %), поэтому для успешного развития рынка банковских карт необходимо, чтобы инфраструктура обслуживания непрерывно изменялась в сторону усложнения. Именно такой подход с максимальным охватом сфер, принимающих денежные средства за товары и услуги от самых различных категорий держателей карт, приведет к появлению у пластиковой карты функции полноценного платежного средства, ускоряющего расчеты и делающего их прозрачными.

Если говорить о количестве устройств, которые позволяют совершать операции с использованием карт (банкоматы, электронные терминалы и др.) в расчете на одного жителя страны, то по сравнению с развитыми странами оно существенно отстает, поэтому банкам целесообразно расширять и совершенствовать инфраструктуру обслуживания.

На рис. 5 представлена динамика инфраструктуры (по годам), предназначенной для осуществления операций с использованием платежных карт.

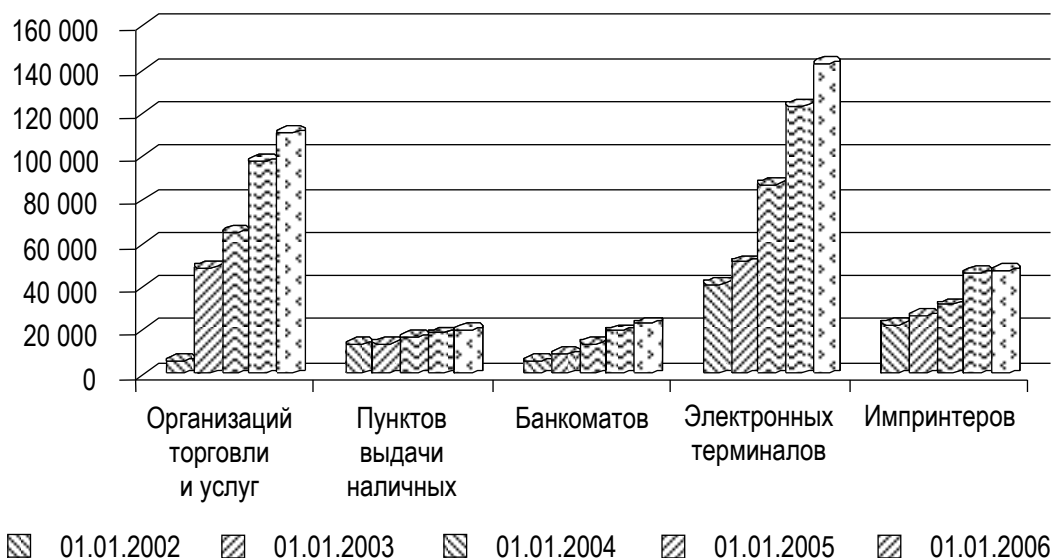


Рис. 5. Динамика инфраструктуры, предназначенной для осуществления операций с использованием платежных карт (ед.)

По данным исследования лондонской компании “Retail Banking Research”, в 2005 г. Россия стала одним из самых быстро развивающихся рынков банкоматов Центральной и Восточной Европы (количество банкоматов увеличилось по сравнению с 2004 г. на 37,3 %). За 2006 год количество банкоматов в стране увеличилось на 56,9 % и на 1 января 2007 года составило 68 973 единицы. Развитию сети банкоматов

способствовал, в свою очередь, широкомасштабный выпуск банковских карт в рамках “зарплатных” проектов [3, с. 39].

Выводы. Таким образом, на основе проведенного анализа можно выделить следующие характерные особенности российского рынка банковских карт:

1. Финансовый рынок в нашей стране еще недостаточно насыщен, обладает большим потенциалом для банковской деятельности по сравнению с ведущими рынками мира. На платежные карты приходится около 6 % всех видов банковских услуг. В общей структуре безналичных расчетов карточные системы занимают 1,3 %. Высока доля населения, не охваченного банковским обслуживанием. Российский рынок банковских карт далек от насыщения, всего лишь 24 % населения используют банковскую карту.

2. Преобладание дебетных карт – более 90 %. Слабо развит сегмент кредитных карт.

3. Низкая степень добровольного использования платежных карт, так как 90 % их выпущено в рамках зарплатных проектов.

4. Более 90 % объема карточных операций в России составляют операции по снятию наличных денежных средств в банкоматах и пунктах выдачи наличных.

5. Конкурентная борьба между российскими и международными платежными системами. При этом постепенное вытеснение местных региональных карточных систем, отсутствие собственной национальной карточной системы.

6. Конкуренция между российскими банками. Они конкурируют не столько за место на рынке, за “пассивы”, за большее количество клиентов вообще, сколько за лидирующее положение на высокоразвитых рынках, за выгодный для банка слой клиентуры.

7. Различная структура операций по картам физических и юридических лиц. Физические лица – преимущественно операции по снятию наличных денежных средств 93,5 и 6,5 % оплата товаров и услуг. Юридические лица наоборот: 66,8 % оплата товаров и услуг (2005 год – 82) и 33,2 % снятие наличных денежных средств.

8. Недостаточно развитая инфраструктура, обеспечивающая использование платежных карт. Темпы развития инфраструктуры (35 %) отстают от темпов эмиссии (48 %).

В целом российский рынок банковских карт очень отличается от аналогичных рынков развитых стран. Причинами этого можно назвать как огромную разницу в уровнях развития экономики стран мира, так и социальные условия. Однако в настоящее время российский рынок банковских платежных карт переживает этап перехода от количественных изменений к качественным. Важную роль при этом играет совершенствование его инфраструктуры, а также качество предоставляемых услуг и инновационные проекты.

Эффективное развитие карточного бизнеса невозможно без создания для владельцев пластиковых карт комфортных условий пользования платежным средством, поэтому перспективы дальнейшего развития рынка банковских

карт непосредственно связаны с разрешением ряда проблем, тормозящих его развитие.

Список литературы

1. Кутьин В. М. Банковские карты России – региональный аспект [Текст] / В. М. Кутьин // Бизнес и банки. – 2007. – № 20.
2. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа : www.cbr.ru.
3. Юров А. В. Наличные деньги и электронные средства платежа: оценка перспектив [Текст] / А. В. Юров // Деньги и кредит. – 2007. – № 7. – С. 37-42.

Summary

The clause “Development of bank technologies on the basis of plastic cards in the Russia Federation” represents the research problems of bank plastic cards biasness and the analysis peculiarities it development.

Authors says that the creation a comfortable use of payment facility important for effective development of card biasness. It means that the development of card biasness connect with permission problems that stopped it development.

Получено 01.07.2008