

УДК 336.717

АНАЛИЗ РЫНКА БАНКОВСКИХ КАРТ В РОССИИ

Одуд А.А.

магистрант,

КУБГУ,

г. Краснодар, РФ

Платонова Ю.Ю.

канд. экон. наук, доцент

КУБГУ,

г. Краснодар, РФ

Аннотация

В настоящее время сфере активного развития российского рынка пластиковых карт уделяется значительное внимание, что отражает актуальность темы статьи. Целью исследования является проведение анализа рынка банковских пластиковых карт в России и тенденции развития. Авторами рассмотрена сущность и классификация банковских карт, проведен анализ эмитированных платежных карт кредитными учреждениями. Представлена классификация основных видов платежных карт в России. Предложены перспективы развития пластиковых карт.

Ключевые слова: банковские пластиковые карты, классификация банковских карт, банковский бизнес, платежная система, безналичные платежи.

ANALYSIS OF THE BANK CARDS MARKET IN RUSSIA

Odud A.A.,

graduate student

Kuban State University

Russia, Krasnodar

Platonova Y.Y.,

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economic Analysis, Statistics and Finance

Kuban State University

Russia, Krasnodar

Abstract

Currently, considerable attention is being paid to the sphere of active development of the Russian plastic card market, which reflects the relevance of the topic of the article. The aim of the study is to analyze the market for bank plastic cards in Russia and development trends. The authors examined the nature and classification of bank cards, conducted an analysis of the issued payment cards by credit institutions. The classification of the main types of payment cards in Russia is presented. Proposed prospects for the development of plastic cards.

Keywords: bank plastic cards, classification of bank cards, banking business, payment system, cashless payments.

В условиях современного экономического развития наблюдается тесная взаимосвязь банковского бизнеса с новыми технологиями и инструментами, повышающими эффективность и привлекательность банковских продуктов и услуг. Одним из таких инструментов являются банковские пластиковые карты.

Анализ банковской деятельности показывает, что пластиковые карты являются технологическим преимуществом по отношению к традиционным платежным инструментам, вследствие чего банки реализовывают свои проекты по привлечению денежных средств населения. В последние годы широкое

применение банковских карт характеризует единство банковской системы и общества, развития банковских операций, а также совершенствование национальной платежной системы и оборота.

Актуальность темы данной статьи обусловлена тем, что на сегодняшний день банковская пластиковая карта представляет собой специальный продукт, с помощью которого клиенты банка осуществляют безналичные расчеты на розничном рынке товаров и услуг, оплачивают услуги через сети Интернет. Пластиковая карта выступает в качестве дополнительного кошелька, при этом имея высокую степень защиты от подделки.

В данное время рынок платежных карт является одним из быстро развивающихся рынков, и является эффективным для кредитных организаций. Спрос на банковские пластиковые карты с каждым годом возрастает, отсюда и увеличение доверия населения к безналичным расчетам.

Целью исследования является анализ рынка банковских пластиковых карт в России и тенденции развития.

Понятие «банковская пластиковая карта» означает персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий возможность безналичной оплаты товаров или услуг, а также получения наличных средств в банковских отделениях и банкоматах. Собственником банковской карты является кредитная организация, выпустившая ее, а держателем – клиент Банка [1, 4].

Основным фактором развития банковского бизнеса является объем и характер использования пластиковых платежных карт, которые представляют собой наиболее удобное средство платежа, по сравнению с оплатой наличными.

У держателей таких карт есть право на осуществление таких операций:

- 1) приобретать наличность в определенной валюте, как внутри страны, так и за ее пределами;
- 2) производить оплату товаров, услуг и работ [10].

Основным нормативно-правовым документом, регулирующим российский рынок платежных карт, является положение ЦБ РФ от 24 декабря Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

2004 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием». В соответствии с этим документом, российский рынок пластиковых карт отличается своим разнообразием [7,9].

На данный момент существуют разные виды пластиковых карт, характеризующие множество признаков. Остановимся более подробно на классификации банковских пластиковых карт в нашей стране (таблица 1.)

Таблица 1 – Основные виды платежных карт в РФ [3, 8,10]

Признак	Виды
По функционально-экономическому характеру	<ul style="list-style-type: none"> - Кредитные – известный инструмент предоставления заемных средств кредитной организацией, важным преимуществом является использование определенного срока, в течение которого не начисляются проценты за использованные средства; - Дебетовые – совершение операций в пределах лимита лицевого счета держателя карты. Минимальная цена обслуживания. Карта предназначена в основном для замены наличных денег в обращении; - С разрешенным овердрафтом – операции проводятся не только за счет собственных средств клиента, но и за счет привлеченных средств с помощью кредита, который открывается при превышении лимита расхода; - Предоплаченная – используется для оплаты товаров, работ и услуг в пределах лимита средств, внесенного заранее на карту (например, подарочная карта в сфере торговли); - Виртуальная – является электронным платежным средством и не имеет материального носителя. Предназначена для обслуживания операций через сети Интернет.
По способу записи информации	<ul style="list-style-type: none"> - С магнитной полосой; - С микрочипом – для оплаты покупки достаточно прикоснуться картой к считывающему терминалу на кассе, такая технология имеет дополнительный способ защиты карты.
В зависимости от времени оформления	<ul style="list-style-type: none"> - Классическая – срок оформления от 5 до 10 дней; - Экспресс карта – оформляется от нескольких минут до 1 часа.

Масштабы и активное использование платежных карт рассматриваются в качестве одного из ключевых индикаторов уровня развития розничного банковского бизнеса [2].

В данной статье проведен анализ российского рынка пластиковых карт на основе статистических данных ЦБ РФ за период с 01.01.2008 по 01.01.2019 г. Из анализа динамики количества банковских карт (рис. 1) видно, что данный сегмент быстро развивается.

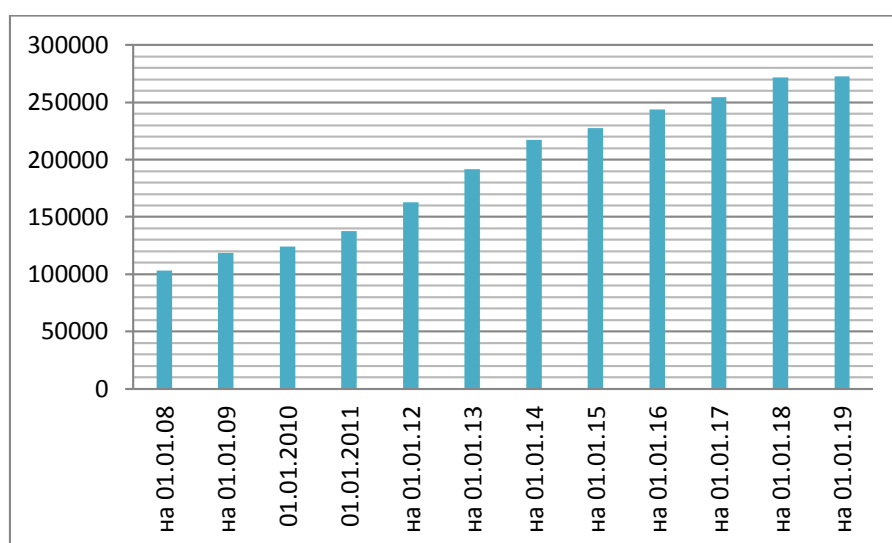


Рисунок 1 – Динамика объема платежных карт, эмитированных кредитными организациями (тыс.ед.) [6].

За период с 01.01.2008 г. по 01.01.2019 г. наблюдается рост количества банковских карт. На 01.01.2008 г. общее количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями составило 103 041 тыс. ед., а на 01.01.2019 г. – 272 604 тыс. ед., что на 169 563 тыс. ед. больше.

Можно сделать вывод об устойчивом росте объема выпуска банковских карт. Такая динамика связана с распространением кредитными учреждениями своих платежных карт с помощью введения сервиса кэшбэка, увеличения процентов на остаток денежных средств, создания бонусных программ и акций для клиентов, а также введения бесплатного обслуживания при выполнении

определенных условий банка. Такие методы позволяют привлечь как новых клиентов, так и удержать уже существующих, предоставляя им уникальные предложения.

Также необходимо рассмотреть количество платежных карт, эмитированных банками по типам карт за анализируемый период 2008-2019 г. (таблица 2).

Таблица 2 – Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт, тыс. ед. [6]

Период	Всего банк-х карт	В том числе:		
		Расчет-е карты	Расчет-е карты с овердрафтом	Кредитные карты
На 01.01.2019	272 604	237 521	-	35 083
На 01.01.2018	271 677	239 522	-	32 155
На 01.01.2017	254 763	224 619	34 230	30 144
На 01.01.2016	243 925	214 461	37 621	29 464
На 01.01.2015	227 666	195 904	39 726	31 761
На 01.01.2014	217 463	188 275	39 463	29 189
На 01.01.2013	191 496	169 013	31 788	22 483
На 01.01.2012	162 898	147 872	25 833	15 026
На 01.01.2011	137 834	127 787	22 452	10 047
На 01.01.2010	123 991	115 390	21 268	8 601
На 01.01.2009	118 630	109 335	26 826	9 296
На 01.01.2008	103 041	94 097	-	8 944

Из общего количества эмитированных банковских карт объем эмиссии расчетных карт за анализируемый период вырос на 143 424 тыс. ед. и составил 237 521 тыс. ед. Расчетные карты являются одними из самых популярных

платежных карт, что также подтверждается статистическими данными на рисунке 2.

Объем кредитных карт за исследуемый период вырос и составил на 01.01.2019 г. 35 083 тыс. ед. Такие изменения могут быть обусловлены увеличением потребительских цен и, как следствие, расходов населения.

Если сравнивать статистику по расчетным картам с овердрафтом за период с 2008 по 2019 г., то можно сделать вывод, что спрос на них до 2017 года рос, однако в последние два года такие карты не распространялись.

Рассмотрим структуру расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями. Анализ статистических данных на 01.07.2019 г. показал, что в процентном соотношении преобладают расчетные карты (86,9%), а кредитные карты составляют 13,1% (рис. 2).



Рисунок 2 – Структура расчетных и кредитных карт, эмитированных кредитными организациями на 01.07.2019 г. [6]

В настоящее время на российском рынке платежных карт присутствуют две крупнейшие компании Visa и MasterCard, занимающие большую долю рынка. Однако, с 2015 года, в РФ введена в действие национальная платежная система для проведения банковских операций российскими и международными картами внутри страны.

Формирование независимой национальной платежной системы потребовало создания информационно-технологической платформы, которая обеспечивала бы независимость российской системы от международных

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

платежных систем и поставщиков IT-технологий. Благодаря созданию и использованию отечественных информационных разработок, было построено программное обеспечение независимой информационной системы, а также дальнейшие перспективы ее развития. Были созданы операционные и расчетно-клиринговые центры, которые проводят все платежные операции. И самое главное, в оборот была запущена национальная платежная система «Мир», которая постепенно растет и развивается с внедрением новых информационных технологий [5].

Национальная платежная система представляет собой один из ключевых компонентов финансовой инфраструктуры экономики страны, при которой формируется общий денежный спрос, поддерживается доверие населения к национальной валюте как средству платежа, а также обеспечивается реализация денежно-кредитной политики.

Для дальнейшего стимулирования развития рынка банковских карт, кредитные учреждения все чаще предлагают своим клиентам виртуальные карты, а с помощью таких платежных решений как PayPal, МТС-Деньги, Яндекс-деньги, цифровые кошельки они постепенно завоевывают популярность среди российских потребителей. Растущее число потребителей в Интернете, а также наличие онлайн-сайтов и различных онлайн-сервисов, способствуют росту электронной торговли.

Уже сегодня российские пользователи знакомятся с бесконтактными технологиями. Большинство крупных банков, такие как Сбербанк, Альфа-Банк, Тинькофф Банк и другие выпускают бесконтактные карты в стране. При этом возникает межбанковская конкуренция, так как каждый банк хочет привлечь все больше клиентов. Поэтому можно отметить, что экономика не стоит на месте и основывается на абсолютно новых факторах роста, инновационных технологиях, стратегиях и комплексных программах развития и принятия управленческих решений [10].

В ходе исследования проведен анализ динамики эмитируемых банковских платежных карт кредитными учреждениями за анализируемый период с 01.01.2008 г. по 01.01.2019 г., рассмотрена структура дебетовых и кредитных карт на 01.07.2019 г., в результате чего установлены положительные факторы внедрения информационных технологий в банковский бизнес, а также активное развитие российского рынка банковских карт и совершенствование платежной системы.

Таким образом, как мы уже выяснили, банковские пластиковые карты представляют собой не только средство платежа, но и эффективный инструмент государственной денежно-кредитной политики, который влияет на стабильность национальной валюты и на финансовое состояние страны в целом.

Существует ряд следующих тенденций на рынке платежных карт:

- стимулирование инвестиционной активности;
- различные акции и бонусные программы увеличивают спрос на пользование платежными картами;
- снижение доходов населения и увеличения цен на потребительские товары и услуги, при агрессивной рекламе карточных продуктов, будет стимулировать спрос на кредитные пластиковые карты;
- большая часть банковских пластиковых карт будут снабжаться возможностью бесконтактной оплаты товаров и услуг.

Дальнейший рост эффективности использования платежных карт, их широкое распространение в глобальном масштабе, а также оптимизация инфраструктуры расчетов являются ключевыми направлениями развития отрасли.

Библиографический список:

1. Александров К.Н., Иванова Н.Г. Анализ рынка банковских пластиковых карт в

- России // Цифровая экономика и «Индустрия 4.0»: Проблемы и перспективы. 2017. С. 501-505
2. Бабина К.И., Ильин Н.И. Анализ современного состояния российского рынка банковских пластиковых карт // Вестник СГСЭУ. - 2018. - № 1 (70)
3. Банковское дело / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 576 с.
4. Гинзбург, А.И. Пластиковые карты / А.И. Гинзбург. - СПб.: Питер, 2011. – 215 с.
5. Мокропуло А.А. Ретроспективный анализ развития рынка пластиковых карт в России. // Вестник Академии знаний. – 2019. - №30 (1)
6. Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс] URL: <https://www.cbr.ru/statistics/psrf/sheet013/> (дата обращения: 17.10.2019)
7. Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием от 24.12.2004 г. № 266-П
8. Рожнова Е.А., Казанская Н.Н. Сущность и классификация банковских карт. Сравнительная оценка их характеристик. // Менеджмент социальных и экономических систем. - 2017. - № 1
9. Скурлатова И.Л., Оношко О.Ю. Рынок платежных карт в России: особенности и перспективы развития // Электронный научный журнал Байкальского государственного университета. - 2018. - Т. 9. - № 3
10. Шурдумова Э.Г., Кучмезова М.Э., Гешева М.В. Направления развития платежных карт в РФ // Азимут научных исследований: экономика и управление. - 2019. - Т. 8. № 2(27)

Оригинальность 75%