

УДК 336.71

РАЗВИТИЕ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ В РОССИИ

Кудревич В.В.

*к.э.н., доцент кафедры "Финансы и кредит",
Севастопольский государственный университет,
Севастополь, Россия*

Высотина Ю.А.

*Магистрант кафедры «Финансы и кредит»
Севастопольский государственный университет,
Севастополь, Россия*

Аннотация

На сегодняшний день прослеживается резкое развитие мировых платежных систем, и платежная карта уже является привычным инструментом комплексного обслуживания индивидуальных предпринимателей, больших корпораций и простого населения. В области торговли и услуг платежная карта играет особую роль, так как с её помощью проводятся большое количество платежей, банковских операций, а также это наиболее удобный способ расчетов между покупателями и продавцами, организациями и их работниками. Несмотря на экономические потрясения, российский рынок платежных карт значительно вырос как по объему, так и по стоимости в течение небольшого периода (2015-2020гг.) В статье проводится анализ текущего состояния рынка банковских карт в России и за рубежом, благодаря которому можно сделать вывод о его развитости и стоящих перед ним актуальных проблемах. Рассмотрены основные направления и перспективы дальнейшего развития рынка банковских карт в России.

Ключевые слова: Национальная система платежных карт (НСПК), пластиковая карта, расчетная карта, кредитная карта, транзакции, кешбэк, эмиссия, эквайринг, платежная система, банковский продукт.

ASSESSMENT OF MARKET DEVELOPMENT OF BANKING PLASTIC CARDS IN RUSSIA AND ABROAD

Kudrevich V. V.

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Finance and Credit,
Sevastopol State University,
Sevastopol, Russia*

Vysotina Yu.A.

*Master student of the Department of Finance and Credit
Sevastopol State University,
Sevastopol, Russia*

Abstract

Today, there is a dramatic development of the world's payment systems, and the payment card is already a familiar tool for comprehensive services for individual entrepreneurs, large corporations and ordinary people. In the field of trade and services, a payment card plays a special role, since it is used to carry out a large number of payments, banking operations, and it is also the most convenient way of settlements between buyers and sellers, organizations and their employees. Despite the economic turmoil, the Russian market of payment cards has grown significantly both in volume and value over a short period (2015-2020). The article analyzes the current state of the banking card market in Russia and abroad, thanks to which it can be concluded that its development and the urgent problems facing it. The main directions and prospects of further development of the Russian banking card market are considered.

Keywords: National payment card system (NSPK), plastic card, payment card, credit card, transactions, cashback, issue, acquiring, payment system, banking product.

Актуальностью исследования является влияние современных технологий на развитие рынка пластиковых карт. Одним из актуальных направлений деятельности российских банков в современных условиях является карточный бизнес, который набирает обороты и совершенствуется [4, с.140-143].

Кризис 2014 года оказал негативное влияние на платежную систему России. В соответствии с санкционными ограничениями, введенными США против РФ, были применены дискриминационные меры, в результате которых международные платежные системы Visa и MasterCard приостановили операции по картам клиентов, в частности СМП Банка и банка "Россия", Сбобинбанка. Данный факт свидетельствует о том, что операторы крупных международных платежных систем могут нарушать свои партнерские обязательства, выполняя распоряжения властей отдельных государств (в частности США) в рамках санкционного давления. Это побуждает крупные страны к созданию и развитию локальных платежных систем.

В ответ на эти действия Российская Федерация начала формировать собственную Национальную систему платежных карт (НСПК), ориентированную на обработку на территории России операций по картам, действующим внутри страны. В 2015 г. все отечественные банки, сотрудничающие с МПС Visa и MasterCard, перевели внутренние платежи на процессинг в НСПК [5]. НСПК была призвана снизить зависимость от международных ПС и создать отечественную платежную карту на основе российских технологий и инфраструктуры.

Таким образом, наиболее значимый общественный эффект от создания НСПК заключается в повышении уровня экономической безопасности страны.

Кроме того, функционируя в условиях относительной независимости от иностранных государств, НСПК позволяет достигать общественные эффекты, характерные для функционирования крупных международных платежных систем.

Целью настоящего исследования является оценка развития российского рынка пластиковых карт.

В настоящее время на территории России действуют десятки локальных, региональных и межрегиональных платежных систем. Количество держателей Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

пластиковых карточек российских платежных систем исчисляется в совокупности многими сотнями тысяч.

Задача в развитии современного карточного бизнеса российских банков состоит в расширении ассортимента платежных карт (кобрендинговых, социальных и др.) с использованием современных технологий. Однако некоторые из карточных продуктов развиты еще недостаточно. В России мало распространены виртуальные карты, которые предназначены для одноразовых покупок в интернете без применения PIN-кода, так же становятся популярными карты с функцией кешбэк [1, с. 260–264].

Стимулирующую роль в совершении покупок играют и другие новинки российского карточного бизнеса, к которым можно отнести карту «Халва» Совкомбанка, предусматривающую рассрочку платежей системы Master Card World и основывающаяся на принципе: покупай сегодня, а плати потом.

В частности, в российскую практику платежных карт стали внедряться бесконтактные технологии, в том числе при использовании карт Visa, Master Card, «Мир». Популярность сейчас приобретает карта Visa Pay Wave, использующая технологию бесконтактных платежей: оплата совершается поднесением карты к платежному терминалу. Данная технология основана на стандарте ISO/IEC 1443 и технологии компании Visa. К тому же она совместима с международным стандартом EMV. Аналогом данной карты являются Master Card PayPass и American Express-Express Pay, которые применяют одинаковую технологию KFID. Поэтому платеж подобными картами возможен на одних и тех же терминалах, поддерживающих бесконтактные платежи.

По материалам PLUS Sworld.ru Genralio уровень проникновения бесконтактных технологий в этих странах высок (до 10% транзакций) [6].

Для решения проблемы противодействия мошенничеству с кредитными картами некоторые российские банки используют сейчас технологию big data (большие данные). Эта технология становится особенно популярной при росте мошенничества в сфере банковских карт, но ее сферу нужно расширить.

Важная продуктовая ниша на рынке банковских карт — потребность в универсальном карточном продукте с простыми условиями, за изменением которых не нужно следить постоянно. Благодаря развитию технологий — это ускоряет, удешевляет процессы и делает продукты доступными для широкого круга потребителей. Примером может служить появление Системы быстрых платежей — универсального продукта, который изменил рынок банковских услуг с 2019 года. Перевод денег по номеру телефона проще, чем перевод по реквизитам или даже номеру карты. Очевидное всем преимущество реализовалось в конкретном продукте.

Банки постепенно двигаются в этом направлении. Основной задачей является научиться создавать lifestyle-сервисы, которые будут встраиваться в жизнь клиента, не отнимая времени на тонкую настройку. Таковы продукты первого выбора, простые решения для жизни, темп которой постоянно ускоряется. Это один из вызовов для индустрии, которая привыкла к мелкому шрифту и сложным конструкциям, — найти баланс между простотой, эффективностью и безопасностью для клиента.

В рамках карточного бизнеса российские банки занимаются эмиссией платежных карт и эквайрингом (Таблица 1).

Таблица 1 - Количество кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт, ед. (Составлено авторами на основе данных <http://www.cbr.ru>)

	Всего кредитных организаций	из них осуществляющие:		
		эмиссию и/или эквайринг	эмиссию	эквайринг
на 1.07.20	427	296	289	263
на 1.04.20	434	302	294	268
на 1.01.20	442	305	297	273
на 1.10.19	454	319	311	286
на 1.07.19	464	324	318	292
на 1.04.19	473	331	325	295
на 1.01.19	484	342	335	310

Данные таблицы 1 свидетельствуют о том, что количество эмитированных расчетных карт кредитными организациями в 2020г. по сравнению с 2019г. испытывает незначительное снижение. Это связано с тем, что российские банки снизили до 1% размер комиссии, которую они берут с торговых точек за прием платежных карт при совершении онлайн-покупок и ужесточение правил выдачи банками кредитных карт.

Рынок кредитных карт России имеет постоянный рост: по состоянию на 1 января 2020 года его объем составил 1,595 трлн. рублей, при этом основная доля принадлежит количеству расчетных карт (рис. 1).

За 2019 год рынок кредитных карт вырос на 21,8% или на 285 млрд. рублей в абсолютном выражении. В 2018 году эти показатели составили соответственно 17,1% и 191 млрд. рублей. Основной вклад в рост рынка сделал Сбербанк (+39% или 112 млрд. рублей в абсолютном выражении), Тинькофф нарастил портфель на 58 млрд. рублей, Альфа-Банк на 26,6 млрд. рублей.

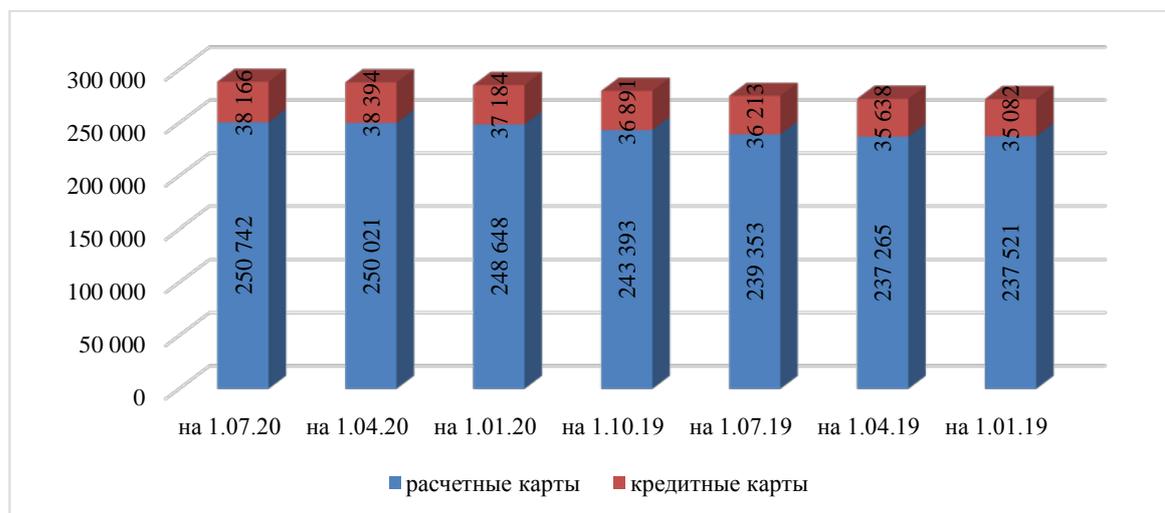


Рис. 1 – Структура видов платежных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России (тыс. ед.) *

* Составлено авторами на основе данных <http://www.cbr.ru>

Анализируя типы карт, исходя из их платежных систем, стоит отметить, что лидерами на карточном рынке являются карты международных платежных систем Visa (47,14%) и MasterCard (36,67%), каждая из которых потеряла около 5% доли. Удержание первых позиций международными платежными системами вызвано и их предложением банкам обслуживать карты с истекшим сроком действия.

Структура рынка кредитных карт в зависимости от эмитентов, представлена на рис. 2. Очевидно, что лидером в карточной сфере остается Сбербанк, на долю которого приходится 43,9% всего объема выпущенных карт в России, конкуренцию создают Тинькофф банк (13,3%), Альфа-Банк (10,8%), ВТБ (6,7%), Русский Стандарт (4,9%).

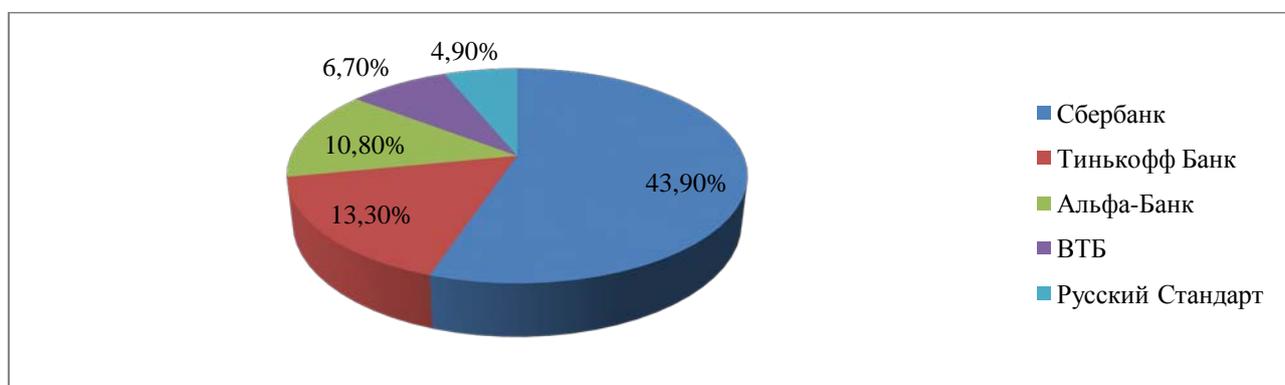


Рис. 2 - Рынок кредитных карт в России на 01.01.2020г.*

*составлено на основе asdn.tinkof.ru

Стоит отметить, что в 2019 году Сбербанк второй год подряд незначительно снизил свою долю на рынке кредитных карт (-1 %). Больше всех увеличили своё присутствие на рынке: Тинькофф (1,5 %), Совкомбанк (+1,2 %) и Банк Русский Стандарт (+0,6 %).

Данные рис. 3 свидетельствуют о том, что банковские карты остаются преимущественными инструментами оплаты платежей, в 2019г. с их помощью было проведено 83,7% платежей. Данное первенство связано с наличием зарплатных и пенсионных карт, широким выбором программ лояльности,

которые банки в конкурентной борьбе делают все более привлекательными и персонализированными.

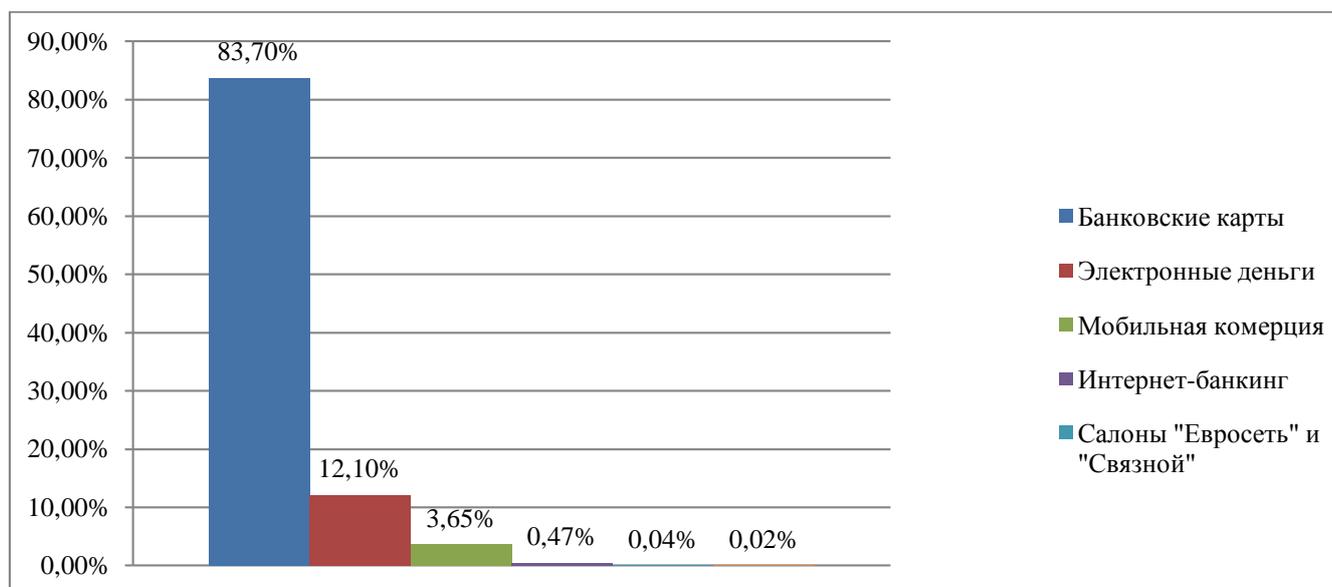


Рис. 3 - Популярные способы оплаты за 2019год

Перспективным направлением дальнейшего развития карточного бизнеса России может стать переход на сервисную модель, подразумевающую введение платы за пакет сервисов, куда войдут платежи за обслуживание карт (счетов), за минимальный набор транзакций по счету. В результате, клиенты станут обслуживаться в одном или максимум двух банках и иметь максимум 3 – 4 пластиковые карты.

Продолжение курса на расширение ассортимента карточных продуктов, совершенствование их технологий создаст основу для интенсивного развития карточного бизнеса российских банков. Клиентоориентированность платежных систем предполагает в перспективе полное замещение наличных расчетов безналичными с переходом на дистанционное и мобильное обслуживание, например, использование смартфона вместо карточки. Это повысит их прибыльность, решая одновременно социальные проблемы граждан, а также обеспечивая развитие сферы торговли и услуг. Все эти результаты говорят о том, что российские покупатели быстро и с готовностью приспосабливаются к

технологическим новинкам, легко отказываясь от старых элементов потребительского поведения.

Библиографический список:

1. Воронин Б.Б. Розничный банковский бизнес: Бизнес-энциклопедия/ / Б.Б. Воронин, И.А. Демчев, В.М. Кутьин, А.С. Воронин, А.В. Пухов .— М. : Альпина Паблишерз : ЦИПСИР, 2010 .— 520 с.

2. Ивлева Г. И. Актуальность рынка пластиковых карт в современной банковской системе / Г. И. Ивлева. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2013. — № 10 (57). — С. 311-314. — URL: <https://moluch.ru/archive/57/7900/> (дата обращения: 27.09.2020).

3. Кочергин В.Я. Факторы и условия формирования позитивной мотивации держателей банковских платежных карточек к карточным продуктам и функциональным возможностям платежной системы / В.Я. Кочергин, Ю.В. Александренков // Социологический альманах. - 2018. - №9.-236-247.

4. Морозова Ю.В. Некоторые современные тенденции в развитии российского карточного бизнеса / Ю.В. Морозова// Роль инноваций в трансформации современной науки: сб. ст. Междунар. науч. - практ. конф. (г. Уфа, 1 июля 2016 г.): в 2 ч. Уфа: АЭТЕРНА, 2016. Ч. 1.

5. Письмо Банка России от 29 августа 2014 г. № 149-Т “О рекомендациях, о составе и структурировании первичной информации о функционировании платежной системы”. [Letter No. 149-T of the Bank of Russia dated 29 August 2014 “On recommendations on the composition and structuring of primary information on the functioning of the payment system” (In Russ.)] Available at: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_168053/

6. URL: <https://www.plusworld.ru/>.

7. URL: <http://www.cbr.ru>

8. URL: <http://www.banki.ru>

Оригинальность 75%