DOI 10.22394/1818-4049-2017-78-1-62-68 УДК 336.717.11

Л.А. Езепчук В.Г. Журавлев

О некоторых проблемах развития безналичных расчетов с использованием банковских карт

В данной статье авторами освещается динамика развития рынка безналичных расчетов, совершаемых с использованием банковских карт. Рассмотрены теоретические и практические аспекты развития безналичных расчетов с использованием банковских карт в Российской Федерации. Выявленные тенденции отражают определенные проблемы в вопросах финансовой грамотности и отсутствия доверия граждан к системам безналичных расчетов. Актуальность рассмотренных теоретических и практических вопросов обусловлена повышением требований к эффективности безналичных расчетов в настоящее время, что требует научного обоснования. Авторы считают, что внедрение платежных банковских карт является важным направлением развития платежной системы и нацелено на сокращение наличного денежного оборота в России.

In this article, the authors highlight the dynamics of market of the cashless payments made with the bank cards. The article deals with the theoretical and practical aspects of development of cashless payments using bank cards in the Russian Federation. Identified trends laws reflect some problems on financial literacy and lack of public confidence in the system of cashless payments. The theoretical and practical problems are relevance and caused by increasing performance requirements of non-cash payments in the moment, and that problem requires a scientific basis. The authors believe that the introduction of bank payment cards is an important direction of development of the payment system and is aimed at the reducing cash circulation in Russia.

Ключевые слова: банковские риски, безналичные расчеты, кредитный риск, риск ликвидности, риск неавторизованного списания, кредитная карта, дебетовая карта, платежная система.

Keywords: banking risk, non-cash payments, credit risk, liquidity risk, the risk of unauthorized debiting, credit card, debit card, payment system.

С момента возникновения Российской Федерации как независимого государства наша страна активно интегрируется в мировую финансовую систему. Интеграционные процессы сопряжены с проникновением передовых финансовых технологий. Примером этого являются электронные платежные системы.

Вполне закономерно, что технологии

развитых стран требуют адаптации под определенный рынок. Рынок финансовых услуг не стал исключением.

На протяжении практически двадцати лет электронные платежные системы внедряются в повседневную жизнь граждан. Однако до сих пор доля наличных денег в экономике России значительно выше, чем в развитых странах. Более того, су-

Езепчук Любовь Александровна – канд. экон. наук, доцент кафедры экономики и финансового права, Дальневосточный институт управления – филиал РАНХиГС (г. Хабаровск). *Тел.* (4212)32-95-08

Журавлев Вячеслав Георгиевич – аспирант, Дальневосточный институт управления – филиал РАНХиГС (г. Хабаровск). *E-mail: 19912212@bk.ru*

Экономика 63

ществует огромное количество инфраструктурных проблем, что не позволяет платежным системам продолжать завоевывать новых пользователей. В дополнение к этому низкая финансовая грамотность населения также не способствует ускорению развития. Все вышеперечисленное свидетельствует о сохраняющейся актуальности исследований по данной проблематике.

Активное использование электронных денежных средств на российском рынке розничных платежных услуг началось несколько лет назад и было вызвано развитием информационных систем и телекоммуникационных технологий.

В настоящее время в России распространены две основные модели перевода электронных денежных средств:

- кредитными организациями с применением предоплаченных карт;
- организациями, не являющимися кредитными, в рамках различных форм договорных отношений с клиентами с применением программного обеспечения персонального компьютера и телекоммуникационных сетей, включая Интернет.

С принятием Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» в Российской Федерации появилась законодательная основа регулирования электронных денежных средств. В рамках закона операторами электронных денежных средств могут выступать только кредитные организации (в том числе новый вид небанковских кредитных организаций, имеющих право переводить денежные средства без открытия банковских счетов, включая электронные денежные средства, но не имеющих права привлекать денежные средства клиентов во вклады). Кроме того, законом определен порядок перевода электронных денежных средств с учетом особенностей используемых электронных средств платежа [1].

Внедрение инструментов безналичных расчетов, базирующихся на современных банковских технологиях, таких как платежные карты, является одним из важных направлений развития платежной системы и нацелено на сокращение наличного денежного оборота в стране. На июль месяц 2014 г. на территории Российской Федерации эмиссию и/или эк-

вайринг платежных карт осуществляли 621 кредитная организация. Количество эмитированных кредитными организациями платежных карт на июль 2014 г. составило более 220 млн. единиц (на конец 2005 г. – 54,6 млн. единиц, на конец 2009 г. составило 124,0 млн. единиц), что свидетельствует об ускоряющейся динамике роста эмиссии новых платежных карт.

Отечественный рынок платежных карт представлен российскими и международными платежными системами.

Количество выпущенных кредитными организациями банковских карт свидетельствует об их стабильном росте. Так, в абсолютном выражении число карт возросло со 192 тыс. ед. в 2012 г. до 244 тыс. ед. в 2015 г., таким образом, среднегодовой темп прироста составил 8,39%.

В течение последних лет динамично развивалась инфраструктура, обеспечивающая проведение операций с использованием платежных карт как по безналичной оплате товаров и услуг, так и по получению наличных денежных средств. По состоянию на 01.07.2015 г. на территории Российской Федерации насчитывалось 1 017 646 электронных терминалов и 237 925 банкоматов (на конец 2005 г. – 140 096 электронных терминалов, 27779 банкоматов; на конец 2009 г. – 354 391 электронный терминал и 92 530 банкоматов) [2]. Можно говорить о преимущественно преобладающем росте количества электронных терминалов, позволяющих производить оплату товаров и услуг, не снимая при этом наличность, что впоследствии влечет изменение структуры производимых операций. Рост же числа банкоматов является сдержанным с целью уменьшения количества операций по снятию наличных денег и их объемов, а абсолютное увеличение количества банкоматов свидетельствует лишь о возрастающей роли платежных систем, использующих платежные карты.

Как правило, снятие наличных денег с использованием любой расчетной (дебетовой) или кредитной карты Visa или Master Card можно осуществить в любом банкомате, тогда как карты других международных и российских платежных систем принимаются только отдельными банкоматами.

Некоторые банкоматы наряду с функ-

цией снятия наличных денег поддерживают другие функции: можно оплачивать коммунальные услуги, услуги мобильных операторов, Интернет-провайдеров, сетей кабельного телевидения и т.д. [3].

Обслуживание инфраструктуры элек-

тронных терминалов в России осуществляют кредитные организации и процессинговые компании, предоставляющие услуги эквайринга для организаций, которые принимают платежи за товары и услуги с использованием платежных карт.

Таблица 1

Количество и объем операций, совершенных с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов

Год	Единицы измерения	Bcero	в том числе:		Структура:	
			операции по снятию наличных денежных средств	операции по оплате товаров и услуг	операции по снятию наличных денежных средств, %	операции по оплате товаров и услуг, %
2008	количество, млн. ед.	2 073,9	1 587,6	486,4	76,6	23,4
	объем, млрд. руб.	8 767,8	8 118,4	649,4	92,6	7,4
2009	количество, млн. ед.	2 435,6	1 761,4	675,3	72,3	27,7
	объем, млрд. руб.	9 471,3	8 720,1	751,3	92,1	7,9
2010	количество, млн. ед.	3 065,2	2 067,2	997,9	67,4	32,6
	объем, млрд. руб.	12 094,1	10 953,1	1 141,0	90,6	9,4
2011	количество, млн. ед.	4 041,3	2 445,6	1 595,7	60,5	39,5
	объем, млрд. руб.	16 058,4	14 041,4	2 017,0	87,4	12,6
2012	количество, млн. ед.	5 601,5	2 843,5	2 758,0	50,8	49,2
	объем, млрд. руб.	21 283,8	18 017,8	3 266,0	84,6	15,4
2013	количество, млн. ед.	7 324,9	3 167,9	4 157,0	43,2	56,8
	объем, млрд. руб.	25 922,8	21 362,7	4 560,1	82,4	17,6
2014	количество, млн. ед.	9 420,7	3 289,6	6 131,0	37,2	62,8
	объем, млрд. руб.	30 278,1	23 892,0	6 386,1	79,6	20,4
2015	количество, млн. ед.	12 009,0	3 331,6	8 677,4	78,9	21,1
	объем, млрд. руб.	33 222,2	25 136,7	8 085,5	75,7	24,3

Источник: рассчитано авторами на основе данных Банка России [10 – 14].

Экономика 65

Для приема карт российских платежных систем розничным торговцам необходим отдельный электронный терминал, предоставленный кредитной организацией или процессинговой компанией.

В основном платежи с использованием карт российских платежных систем являются региональными (в рамках города). В то же время для приема карт разных международных платежных систем розничные торговцы могут использовать один и тот же электронный терминал [3].

Рост абсолютных показателей количества операций и их денежных объемов свидетельствует о возрастающей роли платежных систем и информированности граждан.

Наблюдается отчетливая динамика структурных преобразований операций, т.е. изменение соотношений операций по снятию наличных денежных средств и операций по оплате товаров и услуг, в каждом отчетном году происходит процентное увеличение количества операций по оплате товаров и услуг и уменьшение операций по снятию наличных денежных средств. Так, в 2008 г. их соотношение составляло 23,4% и 76,6%, а в 1 полугодии 2014 г. – 79,6% и 20,4%.

Таким образом, по состоянию на 2014 г. платежные карты преимущественно использовались для осуществления операций по оплате товаров и услуг.

Хотя в абсолютных показателях объемов денежных операций двух этих типов также наблюдаются положительные тенденции увеличения операций по оплате товаров и услуг, однако ее структурное изменение происходит гораздо более медленными темпами (так в 2008 г. доля этих операций составляла 7,4%, а в 2014 г. – 20,4%). Данное обстоятельство имеет свои причины, связанные с технической оснащенностью и менталитетом российских домохозяйств, но это не является объектом данного исследования [10 – 14].

Проанализировав текущее состояние и динамику развития платежных систем, можно сделать вывод, что не только организации, но и население все более предпочитает проводить платежные операции посредством платежных карт через электронные терминалы и сеть Интернет. Поэтому необходимо обратить внимание

на данные тенденции и развивающиеся электронные платежные системы, использующие альтернативные механизмы функционирования и цифровую наличность, а именно криптографические платежные системы, например BitCoin, которые в будущем, возможно, будут обслуживать большинство операций по оплате товаров и услуг, проводимых населением [6].

Анализ рынка банковских карт показал, что ПАО «Сбербанк России» является крупнейшим эмитентом платёжных карт в России на протяжении длительного времени. Количество действующих банковских карт ПАО «Сбербанк России» по итогам 2014 г. достигло 101,9 млн. штук. По словам директора управления банковских карт и расчетно-кассовых услуг ПАО «Сбербанк России» Ростислава Яныкина, это самый высокий показатель в Европе. Прирост за год составил 10,6 миллионов штук, что в относительном выражении составляет 11,6% [7].

На конец 2014 г. количество кредитных карт ПАО «Сбербанк России» составило 14,6 млн. штук. За год этот показатель в относительном выражении увеличился почти на 20%, в количественном – на 2,5 млн. штук. При этом, доля кредитных карт в общем объёме эмитированных карт по состоянию на 01.01.2014 г. составила 14,32% (14,6 млн. штук) [7].

Дебетовые карты за 2014 год в количественном выражении выросли на более чем на 8 млн. штук, в относительном — на 10,2%. Количество дебетовых карт ПАО «Сбербанк России» по итогам 2014 г. достигло 87,3 млн. штук. Эти факторы сыграли ключевую роль в увеличении доли Сбербанка на российском рынке банковских карт.

По данным исследования, проведённого в 2015 г. аналитической группой Intesco Research Group, кредитные карты за период с 2012 г. по 2014 г. набирали популярность среди клиентов. Как следствие, их доля в общем объёме эмиссии карт российскими банками увеличилась примерно с 9,6 до 13,1%. По сравнению с общероссийским показателем, ПАО «Сбербанк России», как было указано выше, обладает большей долей кредитных карт в общем объёме эмиссии [8].

На рынке кредитных карт лидером

является ПАО «Сбербанк России», в 2014 г. его доля на этом рынке составляла 23,2%, а в 2015 г. – 28,9%, далее в 2015 г. идут: ПАО «Русский стандарт» с долей в 10,8%, ПАО «Тинькофф Кредитные системы» и ПАО «Альфа-банк» с долей по 7%, ПАО «ВТБ-24» – 6,9%, ПАО «Хоум Кредит» – 3,4%, ПАО «ОТП Банк» – 3,1%, ПАО «Связной банк» – 2,9%, ПАО «Восточный экспресс» – 2,5%, ПАО «Бинбанк Кредитные Карты» – 2,2%.

Кроме того, значительное увеличение количества выданных кредитных карт в 2014 г. способствовало росту доли Сбербанка в данном сегменте. Ближайший конкурент – ПАО «Русский стандарт», доля которого по состоянию на 01.01.2015 почти в 3 раза меньше [8, 9].

ПАО «Сбербанк России» также является лидером и по портфелю кредитных карт, выданных на территории России. Как говорилось выше, за 2014 г. было выдано около 2,5 млн. кредитных карт на общую сумму более 130 млрд. рублей. При этом ближайший конкурент по данному показателю за прошедший год имел отрицательную динамику из-за политики сокращения объёмов розничного кредитования вследствие высоких рисков, что ещё сильнее увеличило разрыв между объёмом портфеля ПАО «Сбербанк России» и ПАО «Русский стандарт». Борьба за третье место по данному показателю наблюдается сразу между тремя банками, что говорит о высоком уровне конкуренции среди них. По мнению руководства ПАО «Сбербанк России» одним из наиболее опасных конкурентов является «Альфа-Банк», так как его приоритетное направление - развитие инноваций и ориентированность на новейшие технологии и стандарты обслуживания, что в значительной степени привлекает молодёжь.

Для наилучшего представления ситуации был произведён анализ предложения кредитных карт крупнейших игроков банка по состоянию на 01.01.2016 г.

Большинство из них находятся в середине интервалов между минимальным и максимальным значениями. Такой подход сочетает в себе баланс между рискованностью и привлекательностью предложения для клиентов.

Несмотря на растущую популярность кредитных карт, основная доля в струк-

туре выданных карт приходится на дебетовые карты. Большое количество дебетовых карт в обращении обусловлено удобством как для клиентов, так и для самих банков. В 2013 г. и 2014 г. значительная часть карт была выдана в рамках зарплатных проектов, что значительно увеличило количество дебетовых карт в обращении.

Изменения на рынке банковских карт России обусловлены различными факторами. Они могут как положительно, так и отрицательно влиять на развитие данного рынка.

Данные процессы можно разделить на следующие категории:

- 1) политические;
- 2) экономические;
- 3) психологические;
- 4) инфраструктурные.

Одним из наиболее важных факторов, влияющих на развитие безналичных расчётов с использованием банковских карт является тот факт, что подавляющее большинство платёжных карт обслуживается в международных платёжных системах Visa и Master Card, которые являются американскими компаниями. По состоянию на начало 2014 г., в России рынок платежных систем распределился следующим образом: 60% приходилось на долю компании Visa и 35% — на долю компании Master Card. Остальные 5% принадлежат другим компаниям [2, 4].

В настоящий момент высока доля влияния внешних экономических и политических факторов. События, произошедшие в 2014 г., стали основополагающими при выборе российскими банками стратегии развития системы платёжных карт.

Введённые в 2014 г. экономические санкции против российских организаций привели к следующим последствиям, значительно сказавшимся на деятельности ПАО «Сбербанк России» в области использования банковских карт:

- 1) ослабление курса рубля;
- 2) создание национальной системы платёжных карт;
- 3) появление угрозы отключения российских банков от Всемирных межбанковских финансовых каналов связи SWIFT.

Курс российской валюты по отношению к доллару является важным факто-

ром на рынке банковских карт России. Как говорилось выше, подавляющее большинство платёжных карт на данный момент относится к международным платёжным системам (МПС) Visa и Master Card. Это значит, что все сборы, платежи и комиссии, которые оплачивают банки за проведение и обслуживание операций по картам, имеют стоимость, выраженную в долларах. Как результат сильного падения курса рубля – значительный рост комиссионных расходов банков [3].

После отказа от проведения операций платёжными системами Visa и Master Card ряда российских банков вследствие санкций в марте 2014 г., было ускорено обсуждение возможности создания Национальной системы платёжных карт (далее - НСПК). Спустя всего несколько месяцев, 23 июля 2014 г., было создано акционерное общество НСПК, которое начало свою деятельность по созданию операционно-клирингового центра по обработке внутрироссийских транзакций по картам международных платежных систем, а также разработке и продвижению собственной национальной системы платёжных карт. В соответствии с Федеральным законом от 22.10.2014 № 319-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» все кредитные организации и платёжные системы в Российской Федерации обязаны организовать взаимодействие, т.е. получать операционные услуги от операционного центра НСПК и услуги платежного клиринга от платежного клирингового центра НСПК в порядке, сроки, на условиях и в случаях, установленных нормативными актами Банка России и принимаемыми в соответствии с ними правилами НСПК [5]. Таким образом, на рынке банковских карт России появился ещё один важный участник, в зависимости от действий которого напрямую зависит процесс развития безналичных расчётов в нашей стране.

Список литературы:

1. Завъяюва Л.В., Узинская С.В. Обслуживание физических лиц в коммерческом банке: методологический и организационный аспекты // Вестник Омского университета, серия «Экономика». № 1. 2010. С. 147–157.

- 2. Ивлева Г.И. Анализ рынка банковских карт России / Г.И. Ивлева, В.И. Тишина // Молодой ученый. № 12. 2013. С. 309—311.
- 3. Вестник Банка России. № 36 (1632) от 22.04.2015 г.
- 4. Экономико-правовая библиотека [Электронный ресурс]. URL: http://www.vuzlib.org.
- 5. Сайт агентства экономической информации ПРАЙМ [Электронный ресурс] / ЦБ: Все банки перевели в НСПК процессинг по картам Master Card и Visa. URL: http://lprime.ru/telecommuniction and technologies/20150528/81 1406838. html.
- 6. Официальный сайт НСПК [Электронный ресурс] // НСПК – Национальная система платёжных карт. Официальный сайт. URL: http://www. nspk.ru.
- 7. Официальный сайт HCПК [Электронный ресурс] // HCПК О компании. URL: http://www.nspk.ru. about campany.
- 8. Официальный сайт НСПК [Электронный ресурс] // НСПК в вопросах и ответах. URL: http://www. nspk.ru. about. fag. nspk.
- 9. Официальный сайт НСПК [Электронный ресурс] // НСПК этапы реализации создания платёжной системы. URL: http://www.nspk.ru. about steps.
- 10. Официальный сайт «Банк России», [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru.credit.101.asp regnum=1460&when=0&dt=20120201 Безналичные операции по банковским картам по состоянию на 1 февраля 2012 г.
- 11. Официальный сайт «Банк России» [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru.credit.101.asp regnum=1460&when=0&dt=20130201 Безналичные операции по банковским картам по состоянию на 1 февраля 2013 г.
- 12. Официальный сайт «Банк России» [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru.credit.101.aspregnum=1460&when=0&dt=20140201 Безналичные операции по банковским картам по состоянию на 1 февраля 2014 г.
- 13. Официальный сайт «Банк России», [Электронный ресурс]. URL: http://www.cbr.ru.credit.101.asp regnum=1460&when=0&dt=20150201 Безналичные операции по банковским картам по состоянию на 1 февраля 2015 г.

References:

1. Zav»yayuva L.V., Uzinskaya S.V.

- Obsluzhivanie fizicheskih lic v kommercheskom banke: metodologicheskij i organizacionnyj aspekty // Vestnik Omskogo universiteta, seriya «EHkonomika». № 1. 2010. S. 147–157.
- 2. Ivleva G.I. Analiz rynka bankovskih kart Rossii / G.I. Ivleva, V.I. Tishina // Molodoj uchenyj. № 12. 2013. S. 309–311.
- 3. Vestnik Banka Rossii. № 36 (1632) ot 22.04.2015 g.
- 4. EHkonomiko-pravovaya biblioteka [EHlektronnyj resurs]. URL: http://www.vuzlib.org.
- 5. Sajt agentstva ehkonomicheskoj informacii PRAJM [EHlektronnyj resurs] / CB: Vse banki pereveli v NSPK processing po kartam Master Card i Visa. URL: http://lprime.ru/telecommuniction and technologies/20150528/811406838. html.
- 6. Oficial'nyj sajt NSPK [EHlektronnyj resurs]
 // NSPK Nacional'naya sistema platyozhnyh
 kart. Oficial'nyj sajt. URL: http://www. nspk.ru.
- 7. Oficial'nyj sajt NSPK [EHlektronnyj resurs] // NSPK O kompanii. URL: http://www. nspk.ru. about campany.
- 8. Oficial'nyj sajt NSPK [EHlektronnyj resurs] // NSPK v voprosah i otvetah. URL: http://www.

- nspk.ru. about. fag. nspk.
- 9. Oficial'nyj sajt NSPK [EHlektronnyj resurs] // NSPK ehtapy realizacii sozdaniya platyozhnoj sistemy. URL: http://www. nspk.ru. about steps.
- 10. Oficial'nyj sajt *Bank Rossii*, [EHlektronnyj resurs]. URL: http://www.cbr.ru.credit.101. asp regnum=1460&when=0&dt=20120201 Beznalichnye operacii po bankovskim kartam po sostoyaniyu na 1 fevralya 2012 g.
- 11. Oficial'nyj sajt *Bank Rossii» [EHlektronnyj resurs]. URL: http://www.cbr.ru.credit.101. asp regnum=1460&when=0&dt=20130201 Beznalichnye operacii po bankovskim kartam po sostoyaniyu na 1 fevralya 2013 g.
- 12. Oficial'nyj sajt *Bank Rossii» [EHlektronnyj resurs]. URL: http://www.cbr.ru.credit.101. asp regnum=1460&when=0&dt=20140201 Beznalichnye operacii po bankovskim kartam po sostoyaniyu na 1 fevralya 2014 g.
- 13. Oficial'nyj sajt *Bank Rossii», [EHlektronnyj resurs]. URL: http://www.cbr.ru.credit.101. asp regnum=1460&when=0&dt=20150201 Beznalichnye operacii po bankovskim kartam po sostoyaniyu na 1 fevralya 2015 g.