

Основные факторы развития российского рынка «пластиковых» карт

Рассмотрены современные тенденции и проблемы развития рынка пластиковых карт, проанализированы особенности их проявления в условиях России. Особое внимание уделено основным факторам, влияющим на этот процесс.

Платежная пластиковая карта продолжает триумфальное шествие по России. Число карт растет в геометрической прогрессии. Быстро растет и обеспеченность россиян платежными картами, о чем свидетельствует ниже-следующая диаграмма. Однако по этому показателю Россия по-прежнему в 10 раз отстает от США (там в расчете на 100 человек используется 200 карт), в 5 раз — от стран Западной Европы (100 карт на 100 человек) и в 2 раза — от стран Восточной Европы, где на сотню жителей приходится 35—40 карт.

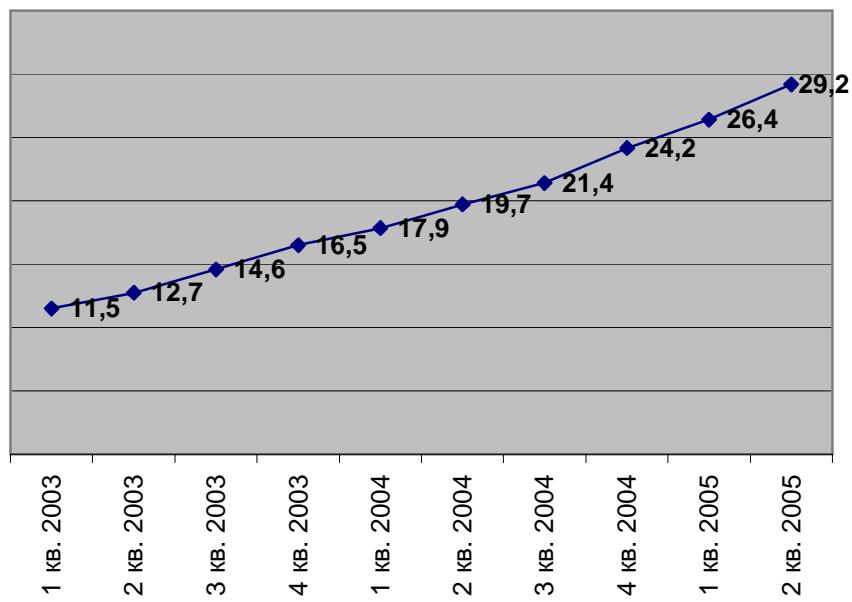


Рис. 1 Рост обеспеченности населения платежными картами, в шт. на 100 человек
Источник: данные ЦБ.

Несмотря на стремительное развитие рынка, нарастают серьезные диспропорции, которые со временем могут существенным образом сказаться на темпах роста отечественного карточного бизнеса. Между тем рост количества пластиковых карт почти не влияет на рост объема платежей по ним. Подавляющее большинство перечислений денег по пластиковыми картам в России приходится на снятие наличных, а не на оплату товаров и услуг, как во

всем мире. При этом темпы роста операций по снятию наличных опережают темпы роста операций безналичной оплаты. Кроме того, доля операций по расчетам в торговой сети по платежным картам в совокупном обороте в последние годы довольно устойчиво не увеличивается (см. рис. 2).

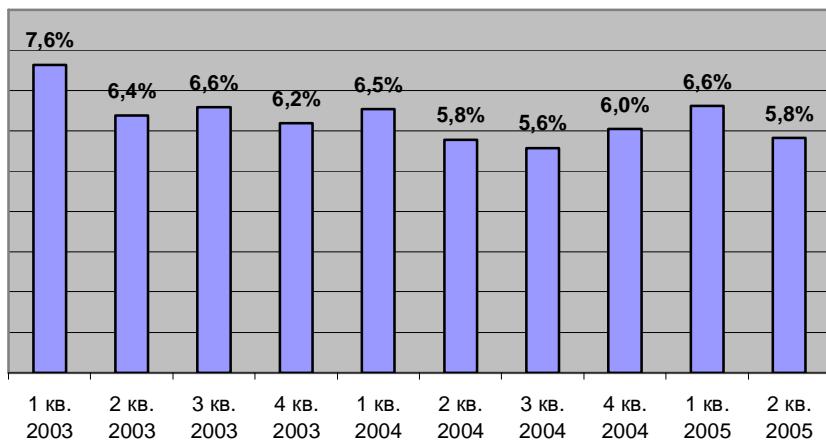


Рис. 2 Доля транзакций в общей сумме транзакций по картам, %

Источник: данные ЦБ.

Статистика ЦБ РФ показывает, что доля безналичной оплаты товаров и услуг в общем объеме использования карт остается практически неизменной. Так, в 2001 году на безналичную оплату товаров и услуг приходилось около 15,3% от общего количества транзакций, в 2002 году — около 15,2%, в 2003 году — примерно 12,9%, в 2004 — 14,9%¹.

Значительная доля операций по снятию наличных денег обусловлена большим количеством проектов кредитных организаций по переводу юридических лиц на выплату заработной платы своим сотрудникам с использованием банковских карт, которые отдают предпочтение операциям по снятию наличных денег, а не оплате товаров, работ и услуг. В условиях добровольно-принудительного порядка выдачи карт специфика потребительского поведения их владельцев состоит в стремлении быстрее получить свои деньги в банкомате, с тем, чтобы обеспечить текущее потребление. Невысокий уровень потребления основной массы населения побуждает совершать каждодневные покупки на рынках и в недорогих магазинах, тогда как торгово-сервисная сеть, оборудованная для приема карт, - это, в основном, бутики, дорогие супермаркеты, рестораны, где уровень цен не всегда доступен рядовому потребителю.

Вместе с тем, доля платежей за товары и услуги, совершенных с использованием карт, в общем объеме платных услуг населению, общественного питания и розничного товарооборота за I полугодие 2005 года увеличилась незначительно и составила 2,5%, против 1,1% за весь 2003 год².

Более того, величина оплата товаров и услуг на 1 карту практически за анализируемый период не увеличивается и остается на уровне примерно 900

¹ Вестник банковской статистики /www.cbr.ru

² Социально-экономическое положение России 2005. М., 2005

рублей. Если принять во внимание инфляцию, то реальная стоимость товаров, приобретенных на одну карту, в последние годы снижается.

Поэтому, по мнению экспертов, у России есть огромный потенциал увеличения безналичных платежей.

Для оценки его перспектив выявим основные факторы его развития в нашей стране за последние пятнадцать лет. Затем, проанализируем насколько исчерпалась действенность этих факторов, в какой степени доведены до совершенства и получили массовое распространение новые технологии различных безналичных расчетов.

Для этого необходимо рассмотреть институциональные изменения в организации экономики и банковского дела, влияние международных платежных систем, сфокусировать внимание на основных технологических новациях.

Следствием институциональных изменений 1990-х годов и посткризисного экономического подъема явились образование рыночной экономики. Это привело к формированию соответствующей финансово-банковской сферы. Вместе с тем новые требования новой экономики стимулировали революционные изменения в технологиях платежных систем. Российский «карточный» рынок стал активно развиваться.

Существенное влияние на его развитие в России оказала большая открытость для мирового рынка и западных платежных систем. Большинство современных технологий платежных систем пришло к нам за последние десять лет из-за рубежа. Российские коммерческие банки стали развивать собственные системы на основе западных технологий, становятся посредниками в продажах услуг западных платежных систем. В нашей стране активизировали свою работу такие глобальные системы, как Visa, MasterCard и др. Однако пока они активно не стремятся контролировать российский рынок платежных услуг и не делают существенных инвестиций. Их активизация потенциально может дать толчок развитию «карточных» услуг, но и одновременно может привести к вытеснению с рынка отечественных участников.

Благодаря большей открытости российской экономики отечественные экономические субъекты стали активнее пользоваться услугами западных платежных систем. Знакомство отечественных клиентов с западными технологиями и стандартами обслуживания оказало не меньшее влияние на развитие отечественного рынка платежных услуг чем знакомство с ними со стороны банков-участников. Среди российских предприятий уже достаточно много таких, которые переводят выплаты заработной платы своим сотрудникам на банковские карты. Именно новые требования клиентов, знакомых с западными системами, стимулируют развитие карточек в нашей стране.

Одновременно изменялась и банковская система. Ситуация на российском рынке банковских услуг за последнее время претерпела значительные изменения. Возможности получения легких денег ушли в прошлое.

Недостаточно высокий уровень жизни большинства людей сделало банковские продукты, связанные с накоплением денег, недостаточно эффективными. Наличные деньги используются в большинстве своем для совершения

повседневных платежей обычными гражданами. Все это время они как бы «потеряны» для банков, и фактически не приносят никакой пользы их владельцу. Даже просто перечисляя на банковский счет свою зарплату, и расходуя эти деньги постепенно, по мере необходимости, их владелец может получить дополнительный доход на те остатки денежных средств, которые аккумулируются на его счете. Однако возможности делать накопления у большинства жителей России пока невелики, а потребности в открытии текущего счета в банке в массе своей отсутствуют.

Для любого российского банка перспективным и привлекательным вариантом является участие банка в обслуживании всех повседневных платежей, которые совершаются большинством людей, связанные с оплатой товаров и услуг.

Даже при небольшом уровне доходов одного человека в сумме своей это значительные денежные потоки. При этом ясно, что основная часть всех платежей обычно совершается людьми в местах их проживания. Поэтому даже локальные карточные платежные системы могут оказаться экономически состоятельными.

В начале 1990-х годов развитие розничных платежных систем сдерживалось отсутствием адаптированного программного обеспечения и недостатком специалистов в области банковских технологий, знакомых с западными технологиями и российским законодательством. Массовое внедрение пластиковых карт началось во второй половине 1990-х годов с накопления достаточного опыта в области банковских технологий. Именно тогда российские компании по производству программного обеспечения стали выпускать конкурентоспособные решения.

Сейчас российские специалисты и клиенты познакомились со всеми основными технологическими решениями западных банков и платежных систем. Однако знание основных технологий не означает их массового практического использования со стороны российских клиентов. Российские банки пока недостаточно овладели маркетинговыми приемами западных конкурентов, их умением эффективного построения и управления крупными системами и работой с большим количеством клиентов. Действовавший в 1990-х годах фактор заимствования основных идей и знакомства с технологиями трансформируется в фактор умения их массового внедрения и использования.

Из западных стран российские платежные системы и банки заимствуют не только технологии, но и оборудование. В нашей стране практически не производятся компьютеры, модемы и иное оборудование связи, не производятся банкоматы и POS-терминалы. Отсутствие отечественного производства сдерживает массовое внедрение многих технологий. Так, цена и сроки оккупаемости банкомата у нас больше, поскольку его стоимость та же, что и на Западе, а уровень заработной платы банковских работников и клиентов платежных систем, средний размер транзакций и снятия наличных значительно меньше.

Многие технологические решения в нашей стране вообще не развивались и были полностью заимствованы из западных стран. Пластиковые карты возникли на Западе, а в нашей стране вплоть до конца 1980-х годов они не использовались. Отечественные карточные платежные системы стали развиваться в начале 1990-х годов, и только к середине этих годов они смогли обеспечить массовое предоставление своих продуктов.

Технологическое отставание российских платежных систем и российских банков лишь на первый взгляд выглядит критичным. Успешный опыт внедрения отдельных решений доказывает возможность быстрой ликвидации технологического отставания.

Изменения технологий платежных систем основывались не столько на институциональной реформе и большей открытости российской экономики по отношению к западным странам. В большей степени они были следствием новаций в информационных технологиях. Несмотря на значительные институциональные изменения в нашей экономике и заимствования технологий западных платежных систем, прогресс карточных платежных технологий не был бы столь значительным, если бы на протяжении 1990-х годов не произошли существенные изменения в электронных технологиях. Существенно повысилась производительность и снизилась стоимость компьютерных систем и средств связи. Была достигнута полная автоматизация расчетных банковских процедур, пользовательские интерфейсы платежных систем стали более комфортными.

Компьютерная техника стала дешевле, производительнее и доступнее. Значительно подешевели линии связи. Благодаря объектно-ориентированному программированию создание и совершенствование программного обеспечения платежных систем стало более быстрым и дешевым. Новации в программировании обеспечили существенное упрощение конструирования платежных систем, рост их числа и разнообразие.

Наиболее очевидный успех в использовании электронных технологий достигнут в эквайринге. POS - терминалы практически везде заменили голосовую авторизацию. Однако новые технологии, заменив старые, не получили массового распространения. Несмотря на очевидное преимущество чиповых карт и их опережающее внедрение в российские карточные системы, с учетом международных систем число чиповых карт пока не превышает число старых магнитных карт.

В связи с бурным ростом рынка пластиковых карт развивается и рынок устройств для их обслуживания.

В последнее время российские банки все больше интересуются банкоматами. При этом интерес проявляется к банкоматам, которые могут не только выдавать, но и принимать деньги. Банкомат, умеющий это, способен заменить собой целое отделение банка, поскольку автоматизирует большую часть операций, которые сейчас выполняют операционисты.

Впервые банкоматы, принимающие деньги, появились в Москве в декабре 2002 года – их установил Ситибанк. Теперь они есть у банков Росбанк, БИН-банка, Альфа-банка, Банка Москвы, «Райффайзенбанка Австрия» и

Экспобанка. Правда, в большинстве случаев количество «умных» банкоматов невелико: у Банка Москвы – два, у Экспобанка – три, у БИН-банка – четыре. Альфа-банк установил их в каждом из 17 офисов подразделения «Альфа-банка Экспресс», а Ситибанк – на всех заправках ВР и в своих отделениях – всего 44 аппарата.

Чтобы превратить свой банкомат в мини-офис, банку нужно либо сразу купить готовый терминал со встроенной функцией приема денег, либо переоборудовать старый банкомат, либо рядом с ним установить специализированные устройства, единственной функцией которых является прием наличных (такие устройства называются депозитарами). Банкоматы принимают деньги либо в бумажных конвертах (их вам выдаст сам банкомат), либо покупорно. Конвертные банкоматы не позволяют сразу же начислять средства на счет, так как нужно время, чтобы вынуть деньги, пересчитать их и проверить на подлинность. Поэтому в банках, где установлены конвертные банкоматы (Альфа-банк, Ситибанк, Райффайзенбанк), счет пополняется только через день – два, в зависимости от того, в какое время и день недели были прияты деньги (если их принесли в пятницу вечером, то зачислены они в лучшем случае будут в понедельник). В один конверт можно положить до 30 купюр (больше не пролезет в щель банкомата), но количество «подходов» неограниченно. Упаковывать нужно банкноты только одной валюты – или рубли, или доллары, или евро – в зависимости от валюты счета, на который эти деньги должны быть зачислены.

Большинство банков используют купюрные банкоматы, которые принимают деньги без упаковки. Такие терминалы сразу же определяют подлинность банкнот и «распознают» их номинал, поэтому карточный счет пополняется автоматически. В Банке Москвы существуют банкоматы, которые работают с банкнотами любого номинала, в любом порядке и в любом виде – даже пачкой, лишь бы она состояла из одного типа валюты. Правда, в банке Москвы банкомат принимает только рубли, и если ваш счет открыт в другой валюте, средства будут зачислены после конвертации. В БИН-банке и Экспобанке принимаются рубли, доллары и евро.

Как отмечают специалисты, конвертный способ – самый дешевый, так как приобретения новых аппаратов в этом случае не требуется. Необходимы лишь модули, стыкуемые с обычными банкоматами, они стоят около \$6 тыс. (для сравнения купюрный банкомат обходится в \$35 тыс.). Кроме того, конвертные мини-офисы сводят к нулю риск злоупотреблений со стороны клиентов. Конверты подписываются лично клиентом, поэтому в том случае, если проверка выявила фальшивые купюры, работник банка точно знает, от кого они получены. В купюрных же приемниках все деньги хранятся вместе и разобрать, кому принадлежала фальшивка, невозможно, так что весь риск ложится на банк.

Как правило, многофункциональные терминалы позволяют снимать средства со всех карт, используемых в России, вне зависимости от банка, их эмитировавшего, и платежной системы. Однако пополнение счета и получение данных об остатке средств возможно только по карте банка-эмитента –

ограничение связано с правилами международных платежных систем.

С помощью «умных» банкоматов также можно провести еще ряд операций. Например, мини-офисы Росбанка позволяют проводить платежи в адрес интернет-провайдеров и операторов мобильной связи, получать дополнительную информацию по действующему кредиту (процентная ставка, величина начисленных процентов, дата очередного погашения). А банкоматы Экспобанка и БИН-банка позволяют обменивать валюту, и наличие карты для этого необязательно. Правда, пока можно обменивать доллары и евро на рубли. Но зато при пересчете на отечественную валюту выдается вся сумму вплоть до мелочи. А вот под прием монет эти устройства пока еще не приспособлены.

С их помощью уже можно оплачивать и все «домашние» услуги (квартплату, городской телефон, межгородние и международные разговоры, электричество). В Москве подобного рода услуги предлагает Банк Москвы. В других регионах электронные платежи гораздо более развиты, чем в Москве. Так, на Урале банкоматы Екатеринбургского муниципального банка, СКБ – банка и Уралвнешторгбанка уже давно принимают все коммунальные платежи по картам системы Union Card любого эмитента. Можно сделать то же самое и через Интернет. В Новосибирске пошли и того дальше: там система «Город» позволяет оплачивать «коммуналку» не только через банкомат и сеть, но даже через сотовый телефон, подключенный к МТС. Достаточно приобрести специальную SIM-карту и открыть счет в определенных банках.

Поэтому говорить об исчерпаемости действия фактора новых электронных технологий преждевременно. Их развитие не останавливается, в ближайшие 10 лет они вполне могут создать основу для еще больших новаций в технологиях платежных систем. По крайней мере в ближайшие годы электронные технологии обеспечат массовое внедрение тех новаций, которые сейчас обсуждаются, находятся на стадии опытной эксплуатации. Институциональные изменения продолжают стимулировать развитие технологий платежных систем.

Анализ факторов развития рынка пластиковых карт в России позволяет сделать следующие обобщения, которые сведены автором в нижеследующую таблицу (табл. 1).

Таблица 1

Факторы развития рынка пластиковых карт

Факторы	Результат действия факторов
<u>Институциональные реформы</u> Приватизация; Формирование рыночной экономики; Реформа банков; Рост доходов населения.	Заинтересованность субъектов экономики к повышению эффективности платежа; Рост количества платежей; Конкуренция в обслуживании клиентов и проведении платежей; Улучшение общего состояния банковской системы России.

<p><u>Внешнеэкономическая открытость</u></p> <p>Заемствование из-за рубежа платежных карточных технологий;</p> <p>Увеличение количества пользователей платежных услуг за рубежом;</p> <p>Допуск на российский рынок западных банков и платежных систем.</p>	<p>Новые технологические решения (например, смарт - карты);</p> <p>Новые представления и требования клиентов к работе платежных систем;</p> <p>Усиление конкуренции за клиента;</p> <p>Рост доверия населения к пластиковым картам.</p>
<p><u>Развитие электронных технологий</u></p> <p>Рост производительности и удешевление компьютеров и средств связи;</p> <p>Развитие платежных технологий и снижение издержек их программирования;</p> <p>Массовое использование Интернета и мобильной телефонии.</p>	<p>Автоматизация обработки и проведения платежей;</p> <p>Повышение разнообразия и функциональности карточных платежных систем;</p> <p>Массовое дистанционное обслуживание клиентов.</p>

Тем не менее, несмотря на очевидные технологические новации и значительное повышение эффективности платежа, рано говорить о качественно новом состоянии рынка пластиковых карт. Преимущества безналичных расчетов очевидны, но реальная российская практика демонстрирует другую картину. Потенциал его роста еще далек до исчерпания.

В отличие от наших банков крупные западные банки получают комиссионный доход от расчетных операций на уровне, сопоставимом с процентными доходами от кредитно-депозитных операций. Это существенно увеличивает прибыльность банковского бизнеса, снижает риски и делает банки более устойчивыми.

Российские банки в большей степени ориентированы на кредитно-депозитные и в меньшей степени на расчетные операции. Чистые процентные доходы российских банков более чем в пять раз превышают комиссионные доходы. Платежи предприятий населению по заработной плате проводятся безналичными деньгами не более чем на 10%, покупки населения – не более чем на 1%.

На это влияют разные факторы. Однако во многом низкая востребованность платежных услуг есть следствие недостаточно хорошего качества и технологического уровня платежных систем.

Создание эффективных платежных систем предусматривает в первую очередь решение следующих задач:

- выбор основной группы платежеспособных клиентов;
- предоставление им возможности превратить наибольшую часть своих денег в безналичные;
- создание мест, где можно соответствующими безналичными средствами платить;
- привлечение крупного торговца для обслуживания достаточно привлекательных для него клиентов.

Чтобы платежные системы стали эффективными в розничном денежном

обороте, чтобы получить действительно полноценный экономический эффект от использования современных электронных технологий, необходим кардинальный пересмотр организации платежных систем с точки зрения ориентации на потребности населения.

В России цивилизованный рынок кредитных карт и безналичных платежей пока только складывается, и на окончательное его формирование потребуется еще пять—десять лет

Помимо проблем, так сказать, технического характера существуют и такие, которые клиентам создает сама специфика российской экономической жизни. Россияне чаще всего получают зарплату в конвертах и не желают ее показывать законопослушным кредитным организациям, которые обязаны общаться с финансовыми разведчиками и сообщать им о любой подозрительной сделке вне зависимости от ее размера. Нежелание большинства россиян использовать карточки для оплаты товаров и услуг сегодня стало основной проблемой для банков и платежных систем.

Магазины также неохотно идут на сотрудничество с банками по той же причине - они тщательно скрывают свою выручку.

Да и не всякая розничная точка нужна кредитной организации, ведь приемлемая рентабельность для нее возникает только при достаточно большом карточном обороте.

Существует сравнительно простой набор мер, которые могли бы расширить сферу действия банковских карт, подталкивая определенный круг организаций и торговых точек к оплате по картам, включая оплату в тех сферах, в которых есть традиция сокрытия самого факта платежей и доходов для ухода от налогов.

Например, давно обсуждается идея об обязательном обслуживании крупными и средними торговыми организациями пластиковых карт. Это стало бы возможно при принятии законопроекта, обязывающего все торговые точки с оборотом не менее 20 тыс. долларов в месяц принимать к оплате пластиковые карты.

Кроме того, существующее положение по налогообложению доходов физических лиц исключало возможность предоставление льготного периода держателям кредитных карт. Сейчас сняты все препоны для развития кредитных карт.

Кроме того, с 1 февраля 2005 года вступили в действие поправки в Налоговый кодекс РФ, которые освободили пользователей кредитных карт от необходимости платить налог на материальную выгоду. Ранее при получении ссуды по ставкам ниже 3/4 ставки рефинансирования ЦБ в рублях и 9% валюте надо было оплачивать 13-процентный налог с разницы между фактически уплаченными процентами и минимально «разрешенными». И хотя суммы эти небольшие, лишь немногие банки устанавливали льготный период (*grace period*) по своим пластикам, в течение которых пользоваться заемными средствами можно было бесплатно или по символической цене (потом стоимость ссуды значительно возрастила). После налоговых послаблений поведение банков на этом рынке заметно активизировалось. В этой связи стоит упомянуть

нуть Ситибанк, который проводит активную рекламную компанию по продвижению своих кредитных карт с 50-ти дневным grace period.

В частности, Ситибанк с 15 февраля 2005 г. ввел льготный период («grace-period») погашения задолженности по кредиткам³. Если клиент погасит весь кредит не позднее чем через 50 дней после совершения покупки, то ссуда для него будет бесплатной. Через 30 дней после оплаты товара с помощью пластика клиент получает выписку, где указывается сумма его задолженности. Если в последующие 20 дней он внесет ее полностью, то банк не будет взимать с него проценты. Однако есть нюанс: заемщик не сможет воспользоваться льготным периодом, сняв наличные в банкомате. Если же клиент после получения выписки внесет не всю сумму, а лишь минимальный взнос (10% от суммы задолженности), то будет пользоваться кредитом на обычных условиях (24% годовых в рублях). Вслед за ним аналогичную схему стали применять и другие банки.

Дополнительные меры административного и налогового стимулирования развития безналичных платежных систем будут легко окупаться благодаря системным эффектам, в частности через повышение прозрачности экономики.

³ www.citibank.ru