

## РЕГИОНАЛЬНЫЕ РЫНКИ

© А.Г. КУЦЕВ

*akutsev@distance.ru*

УДК 336.71

### **ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В ТЮМЕНСКОЙ ОБЛАСТИ**

*АННОТАЦИЯ. В статье освещены основные вопросы функционирования рынка платежных карт на территории Тюменской области. Рассмотрены показатели деятельности кредитных организаций региона и их влияние на эффективность работы платежной системы. Дана оценка мероприятий тюменских банков, нацеленных на развитие новых банковских услуг.*

*SUMMARY. The article highlights the key issues of payment cards market functioning in the territory of the Tyumen Region. Indicators of the regional credit institutions activity and their impact on the efficiency of the payment system are considered. Tyumen banks' activities aimed at developing new banking services are evaluated.*

*КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА. Платежная система, эмиссия банковских карт, банковские услуги.*

*KEY WORDS. Payment system, issue of bank cards, bank services.*

Повышение доступности финансовых услуг для граждан Российской Федерации — одно из ключевых направлений деятельности банковской системы на современном этапе развития инновационной экономики страны. Устойчивое развитие платежной системы России требует внедрения новых финансовых и информационных технологий со стороны банковского сообщества, поддержки их на законодательном уровне и одобрения конечным пользователем, т.е. населением.

Развитие российского рынка пластиковых карт в последние годы имеет положительную динамику, вне зависимости от тех кризисных явлений, которые до сих пор наблюдаются в некоторых секторах экономики нашей страны. Ежегодный прирост темпов эмиссии платежных карт характеризуется двузначными цифрами, идет рост безналичных операций, совершенных с использованием банковских карт.

Региональное развитие рынка платежных карт в России имеет дифференцированный характер. Лидером в этом направлении, безусловно, считается Центральный федеральный округ, что связано с высокой концентрацией кредитных организаций, финансовых ресурсов, количества населения и т.д. Уральский и Северо-Западный федеральные округа занимают второе место, конкурируя между собой по ряду параметров. Аутсайдерами являются Северо-Кавказский и Дальневосточный федеральные округа, где уровень использования платежных карт минимален, это заметно и по объемам эмиссии карт, и по развитости инфраструктуры их приема [1].

Тюменский рынок платежных карт начал формироваться в 1994 г., когда несколько региональных банков приступило к эмиссии карт российских платежных систем. «Западно-Сибирский коммерческий банк» связал свою деятельность с платежной системой «Золотая корона», «Ханты-Мансийский банк» — с Union Card. Инвестиционный банк «Дипломат» запустил карточную программу под собственным брендом, используя технологии и процессинг платежной системы «Золотая корона».

Ориентиром в продвижении платежных карт стало внедрение зарплатных проектов для собственных клиентов, что было новацией на рынке банковских услуг в тот момент и стало отправной точкой для создания эквайринговой сети, сначала по выдаче наличных денежных средств, затем — по проведению безналичных расчетов.

В тот момент на российский рынок стали выходить международные платежные системы, предлагая готовые решения по развитию услуг кредитных организаций для держателей платежных карт. Учитывая преимущества, которые могут получить региональные банки от сотрудничества с международными платежными системами, тюменские банки взяли курс на вступление в эти системы. Этот период стал переломным в развитии рынка платежных систем, банки поэтапно отказывались от работы с российскими платежными системами, переориентировавшись на Visa Int. и MasterCard Inc.

За прошедший период количество кредитных организаций неуклонно сокращалось. Из зарегистрированных 68 банков лицензии за истекший период были отозваны у 50. На начало 2011 г. региональный банковский сектор представлен 18 кредитными организациями с 61 филиалом. В настоящий момент 16 тюменских банков осуществляют эмиссию и эквайринг платежных карт, при этом почти 95% приходится на карты международных платежных систем. Филиалы иногородних кредитных организаций также являются активными игроками на этом рынке банковских услуг, при этом они становятся проводниками новаций своих головных офисов.

На всем протяжении становления рынка банковских платежных карт тюменский регион сохранял лидирующие позиции, значительно уступая только гг. Москва и Санкт-Петербург. В табл. 1 показано место Тюменской области, которое рассчитано по показателям, характеризующим развитие рынка платежных карт в России (с учетом деятельности филиалов иногородних банков). При этом необходимо отметить, что целый ряд основных показателей, оценивающих степень обеспеченности банковскими услугами региона, относит нашу область к аутсайдерам среди 83 субъектов Российской Федерации [2].

Таблица 1

**Место Тюменской области на российском рынке пластиковых карт**

Показатель	Место		
	2008	2009	2010
Количество платежных карт в обращении	4	4	6
Количество устройств приема платежных карт	3	5	6
Объем операций, совершенных с использованием платежных карт	3	3	3

Анализ ситуации на рынке пластиковых карт в России показывает, что тюменские банки начинают проигрывать кредитным организациям Новосибир-

ской области, Краснодарского края и Республик Башкортостан и Татарстан. Это связано с усилением экспансии столичных банков на региональных рынках с большой численностью населения, предложением различных дополнительных платежных сервисов, стимулирующих привлечение новых клиентов, их перетоку из региональных коммерческих организаций. Такая тенденция характерна для всех субъектов, входящих в состав Уральского федерального округа и объясняется нехваткой банковских специалистов в сфере ритейловых услуг.

Статистические данные за 2010 г. (табл. 2) показывают, что Тюменская область находится на втором месте в УрФО по количеству эмитированных платежных карт на одного жителя, незначительно уступая только Свердловской области [3]. Превышение данного показателя в целом по Российской Федерации является характерной особенностью нашего региона на протяжении значительного временного периода и может оцениваться как результат широкой реализации зарплатных проектов на территории области. По данным Банка России наибольшую долю платежных карт составляют расчетные карты (более 80%), что характерно для всех регионов РФ. При этом доля активных карт (т.е. посредством которых совершена хотя бы одна операция в течение квартала) не превышает 70%.

Таблица 2

**Количество платежных карт на душу населения  
в Уральском федеральном округе на 1 января 2011 г.**

Наименование области	Численность населения, тыс. чел.	Количество выпущенных карт, тыс. шт.	Число платежных карт на душу населения, шт.
Курганская	908,8	379,1	0,42
Свердловская	4'297,5	4'854,4	1,13
Тюменская	3'404,7	3'730,6	1,1
Челябинская	3'478,0	3'210,0	0,92
Российская Федерация	142'914,1	144'112	1,0

Положительная динамика по показателям эмиссии и эквайринга платежных карт сохраняется, увеличивается количество кредитных карт в обращении, как инструмента потребительского кредитования населения в общем объеме выпущенных карт. Сегодня коммерческие банки крайне заинтересованы в продвижении кредитных карт для населения, которые являются хорошей альтернативой экспресс-кредитованию в торговых точках и потребительским кредитам на небольшие суммы.

Показатели развития сектора кредитных карт напрямую связаны с поведением их владельцев (отказ от использования заемных средств в условиях нестабильности на рынке труда) и кредитной политикой банков, работающих в этом сегменте. Последние четыре года значительного прорыва на рынке кредитных карт не произошло, объем эмиссии увеличивался с 8,9 млн. шт. до 10 млн. шт., но их доля в общем объеме эмитированных банками карт сокращалась: 2007 г. — 8,64%, 2008 г. — 7,8%, 2009 г. — 6,82%, 2010 г. — 6,96%.

Причина кроется в общем снижении кредитования физических лиц, в связи с ухудшением показателей платежеспособности граждан (снижения покупательской способности, увеличения количества безработных) и увеличения уровня просроченной задолженности. В этой ситуации банки ужесточили требования к финан-

совому состоянию потенциальных заемщиков, снизили кредитные лимиты по выданным кредитным картам и пересмотрели тарифную политику в сторону увеличения процентов за пользование кредитными ресурсами держателями карт.

Данные, приведенные в табл. 3, показывают, что рынок платежных карт нашей области последние годы развивался успешно, однако ряд факторов показывает о намечающейся стагнации в этом секторе банковской деятельности. Отсутствие новаций со стороны банковского сообщества региона может снизить популярность банковских карт у населения, перераспределив денежные потоки в направлении других платежных инструментов, предлагаемых операторами рынка мобильных платежей и электронных платежных систем.

Таблица 3

## Показатели развития рынка платежных карт в Тюменской области

Показатель		2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Количество эмитированных платежных карт на одного жителя, шт.	Тюменская область	0,54	0,65	0,81	0,83	0,94	0,98	1,1
	в целом по России	0,24	0,38	0,52	0,73	0,84	0,89	1,0
Среднее количество операций, осуществленных по карте за календарный год, шт.	Тюменская область	20,5	22,5	23,8	30,4	31,5	36,9	35,6
	в целом по России	17,3	15,8	16,2	15,9	17,8	19,8	21,3
Средний объем операций, осуществленных по карте за календарный год, тыс. руб.	Тюменская область	99,6	111,8	124,2	158,5	169,1	167,8	164,4
	в целом по России	59,0	54,6	59,3	63,2	78,7	79,9	83,9

Влияние мирового финансового кризиса на показатели, по которым происходит оценка активности держателей платежных карт, оказалось незначительным. Снижение в 2010 г. усредненного объема операций по одной карте составило всего 2,03%. Это связано с общей тенденцией замораживания среднедушевых доходов населения в нашем регионе последние два года: 2008 г. — 27612 руб., 2009 г. — 27067 руб., 2010 г. — 27639 руб. Прирост денег на руках населения имел отрицательную динамику, расходы граждан на покупку товаров и услуг сокращались, при увеличении расходов на ЖКХ и товаров первой необходимости и т.д.

Однако интерес физических лиц к банковским продуктам на базе платежных карт остается стабильным. Это связано с изменением предпочтений граждан на рынке розничных платежей. Исследование, проведенное Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ) по заказу Ассоциации региональных банков России в апреле 2011 г. показало, что цели использования платежных карт населением меняются в сторону безналичных платежей, количество пользователей платежных карт достигло 51%. Предпочтение банковским картам перед другими электронными системами отдают более 20% респондентов. Только 48% опрошенных владельцев платежных карт используют их для снятия наличных [4].

Снижение доходов кредитных организаций заставило их пересмотреть свою позицию по отношению к торговому эквайрингу. Массовая реализация зарплатных проектов перестала приносить ощутимые комиссионные доходы, получаемые за их сопровождение. Конкуренция на рынке банковских услуг привела к существенному снижению ставки комиссионного вознаграждения за сопровождение зарплатного проекта для средних и крупных клиентов банка. На региональном рынке «нулевая»

комиссия для клиентов со среднемесячным объемом фонда оплаты труда более 5 млн руб., которая перечисляется на карты, уже является практически нормой.

Сегодня такие проекты рассматриваются многими банками больше как инструмент по привлечению временно свободных средств населения, являющихся дешевой ресурсной базой. Альтернативным источником прибыли для кредитных организаций становятся увеличивающиеся доходы от торгового и АТМ-эквайринга. Такая тенденция прослеживается по всем крупным региональным банкам и филиалам иногородних банков, которые имеют устойчивые связи с розничными торговыми сетями и сервисными предприятиями. Объем оборота торгово-сервисной точки, считающийся банками достаточным для установки платежных терминалов, колеблется в пределах 300 тыс. руб. в месяц (комиссия банка взимается по согласованному проценту от оборота).

Приведенные ниже данные показывают, что коммерческие банки региона успешно развивали эквайринговую сеть последние несколько лет (см. рис.), что привело к увеличению доли безналичных платежей в общем объеме операций с использованием платежных карт и количества транзакций.

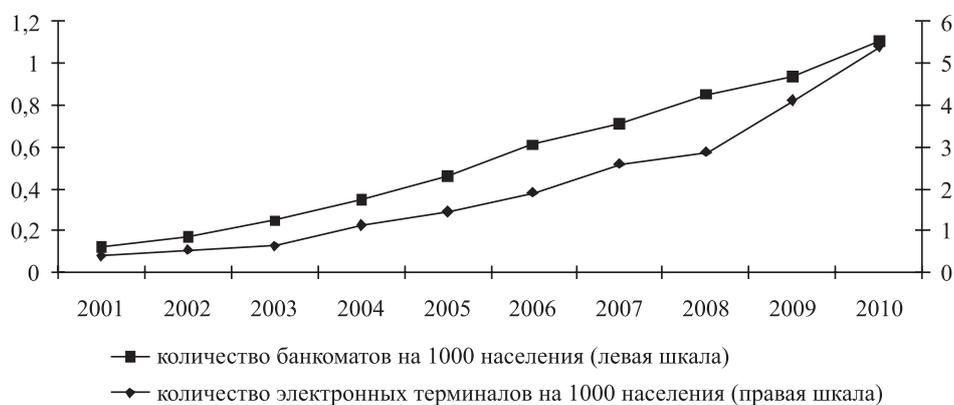


Рис. Показатели развития инфраструктуры по приему платежных карт в Тюменской области

На конец 2010 г. на территории области по данным Банка России насчитывалось более 3,8 тыс. банкоматов и 18,5 тыс. электронных терминалов. Количественные показатели региональной инфраструктуры, обеспечивающей проведение операций с использованием платежных карт, оказались выше средних по стране (1,11 банкомата и 5,4 электронных терминала на 1000 населения против 1,09 и 3,04 соответственно). Однако темпы роста качественных показателей, которые характеризуют уровень использования платежных карт, остаются невысокими. На сегодня объем и количество безналичных операций показывает ежегодный прирост, выраженный десятками процентов, при этом доля этих операций в общем объеме до сих пор не превышает 9-10%.

Мнение экономистов и банковских работников о том, что внедрение зарплатных проектов и последующее увеличение числа платежных карт в обращении автоматически приведет к росту их применения в торгово-сервисных точках, оказалось неверным. Перекося между безналичным и наличным обращением

остался, население предпочитает рассчитываться наличными рублями, используя карты для снятия денежных средств в банкоматах.

Решение задачи стимулирования граждан расплачиваться за товары и услуги посредством пластиковой карты легло на банки, которые заинтересованы в увеличении доходов в виде торговых комиссий. Кредитные организации начали работу с магазинами «шаговой доступности», сделав ориентир на более широкие слои населения, которые раньше использовали карты только для обналичивания своей заработной платы. Продолжается работа по развитию кредитного сегмента тюменского рынка платежных карт, свернутого в 2009-2010 гг. из-за серьезных проблем в банковском секторе, вызванных последствиями мирового финансового кризиса.

Для успешного функционирования платежной системы в регионе банкам необходимо решить ряд задач, которые помогут снизить текущие проблемы современного карточного рынка и перейти на более качественный этап его развития. Необходимые мероприятия на ближайшие 2-3 года можно сформулировать следующим образом:

1. Требуется стимулирование кредитного сегмента рынка платежных карт как основного инструмента доступа к заемным ресурсам для удовлетворения потребительского спроса населения. Внедрение данного вида карт повлечет за собой увеличение объемов продаж предприятий торговли и сервиса, а также расширение инфраструктуры обслуживания, что положительно скажется на состоянии малого бизнеса в Тюменской области.

2. Существенно расширить спектр предоставляемых платежных услуг через банкоматы и платежные терминалы, увеличить возможности дистанционного сервиса для пользователей банковских карт. При этом необходимо понимать, что объемы безналичных платежей будут напрямую зависеть от количества поставщиков услуг, подключенных к данному виду сервиса.

3. Активизировать деятельность коммерческих банков в секторе социальных проектов, предусматривающих эмиссию карт с различными функциональными приложениями: банковское, транспортное, налоговое медицинское и т.д.

4. Пересмотреть стратегию развития инфраструктуры приема платежных карт в регионе. Объединение кредитных организаций для создания единой сети банкоматов приведет к увеличению доступности банковских услуг и снижению инвестиционных издержек. Опыт развитых стран показывает, что единая сеть приводит к удешевлению стоимости банковских услуг, что в свою очередь ведет к заинтересованности населения к самим банковским продуктам и услугам.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Россия в цифрах — 2010г. // Федеральная служба государственной статистики. URL: [www.gks.ru](http://www.gks.ru)
2. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2010 г. // Центральный Банк Российской Федерации. URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)
3. Тюменская область в цифрах (2006-2010) // Территориальный орган Федеральной службы государственной статистики по Тюменской области. URL: [www.oblstat.tmn.ru](http://www.oblstat.tmn.ru)
4. Будущее национальной платежной системы: ожидание банкиров и потребителей // Национальное агентство финансовых исследований (НАФИ). URL: [www.nacfin.ru](http://www.nacfin.ru)