

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ В
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ
ЗАИМСТВОВАНИЯ
Заведующий кафедрой
канд. экон. наук
К.А. Баннова
«13» сентября 2018г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(магистерская диссертация)

**РЫНОК БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В РОССИИ:
ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ**

38.04.01 Экономика

Магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Выполнила работу
Студентка 3 курса заочной
формы обучения

Манукян
Диана
Артуровна

Научный руководитель
Канд. экон. наук, доцент

Тарханова
Елена
Александровна

Рецензент
Руководитель
дополнительного офиса №29/083
Западно-Сибирского банка
ПАО Сбербанк

Мирсаева
Юлия
Азаматовна

г. Тюмень, 2018

Работа выполнена на кафедре финансов, денежного обращения и кредита
Финансово-экономического института ТюмГУ
по направлению «Экономика»,
магистерская программа «Финансовая экономика (финансомика)»

Защита в ГЭК
протокол от _____ № _____
оценка _____

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ.....	8
1.1. История возникновения и развития банковских платежных карт в России.....	8
1.2. Сущность и классификация банковских платежных карт.....	16
1.3. Понятие и организация рынка банковских платежных карт в России.....	25
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ.....	36
2.1. Оценка факторов, влияющих на развитие российского рынка эмиссии банковских карт.....	36
2.2. Анализ современного состояния рынка банковских платежных карт в России и на примере Тюменской области.....	45
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ.....	59
3.1. Проблемы развития рынка банковских платежных карт.....	59
3.2. Пути развития рынка банковских платежных карт.....	65
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	79
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	84
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	90

ВВЕДЕНИЕ

Банковские платежные карты по всему миру давно уже превратились в неотъемлемую часть как банковской системы, так и повседневной жизни. Они включают в себя кредитные, расчетные, депозитные и многие другие виды банковских карт.

Использование банковских платежных карт на российском рынке имеет ряд преимуществ. Например, при помощи карты можно, уменьшить вероятность потери наличных денег, свести к минимуму риск традиционных форм хищений, так же можно получать разные бонусы и скидки при совершении оплат за товары и услуги, сократить затраты при финансовых операциях, в том числе и при покупках с использованием валюты, так как конвертирование происходит по биржевому, а не по магазинному курсу.

На сегодняшний день практически во всех развитых странах карты являются обязательной частью в сфере торговли и услуг. Использование карт демонстрирует насколько сильно развита банковская система страны и общество в целом. В структуре финансовых операций в индустриально развитых странах, безналичная форма оплаты товаров и услуг достигает 90% от всех финансовых операций.

Развитие рынка банковских карт оказывает стимулирующее воздействие на сферу кредитования, ведет к увеличению объема привлеченных денежных средств и, следовательно, кредитных возможностей банка, снижает операционные издержки, связанные с обслуживанием наличного денежного оборота, способствует повышению эффективности банковского розничного бизнеса в целом.

На национальном уровне развитие рынка банковских карт имеет стратегическое значение для стимулирования экономического роста и повышения уровня и качества жизни населения. На современном этапе развития мировой экономики тенденция по усилению значимости рынка банковских карт наблюдается во многих странах мира.

Целью выпускной квалификационной работы является исследование рынка банковских платежных карт. Для достижения данной цели необходимы следующие задачи:

- рассмотреть историю развития банковских платежных карт в России;
- определить сущность банковских платежных карт, изучить их классификацию;
- проанализировать состояние рынка банковских платежных карт в России;
- выявить основные проблемы и тенденции развития рынка банковских платежных карт в России.

Объектом выпускной квалификационной работы является российский рынок банковских платежных карт. Предмет работы – экономические отношения, возникающие в процессе функционирования и развития рынка банковских платежных карт.

Основой исследования рынка банковских платежных карт являются работы отечественных и иностранных ученых и экономистов таких, как Белоглазова Г.Н., Лаврушин О.И., Шишков С.Н, Рисман М., Харп Дж.

Информационно-эмпирическую базу составили данные НПА, Федеральной службы государственной статистики РФ, статистики ЦБ РФ, материалы, которые показывают состояние и эволюцию российского рынка банковских карт, представленные в научных статьях и других публикациях.

Научная новизна исследования состоит в следующем:

- исследуя и анализируя специализированную литературу, а также изучив ряд научных работ российских авторов, было конкретизировано понятие «банковская платежная карта» как инструмента, выпущенного кредитным учреждением по общепринятым международным стандартам и технологиям, функционирующего в рамках одной или нескольких платежных систем, предназначенного для разных категорий клиентов, позволяющего проводить финансовые и нефинансовые операции;
- выявлены ключевые факторы, влияющие на результаты эмиссии

банковских платежных карт, разработана эконометрическая модель множественной регрессии.

Результаты исследования апробированы на VI Международной молодежной научно-практической конференции на иностранных языках. В процессе написания работы были опубликованы тезисы на английском языке по исследуемой теме.

Также теоретические и практические диссертационные исследования были представлены в статье для заочного участия в Международной конференции "Социально-экономические и гуманитарные науки".

Теоретическая значимость работы заключается в исследовании и анализе подходов разных авторов к трактовке понятия «банковская платежная карта» и формировании собственной интерпретации данного определения на основании обобщения, в рассмотрении перспектив развития рынка банковских платежных карт.

Практическая значимость работы состоит в том, что результаты, полученные в ходе исследования, могут использоваться для разработки мероприятий, направленных на развитие рынка банковских карт, и для преподавания таких учебных дисциплин, как «Деньги, кредит, банки», «Банковское дело», «Системы электронных платежей», «Продвижение финансово-банковских услуг», «Безопасность финансово-банковской деятельности».

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, приложений.

В первой главе рассматривается история появления банковских платежных карт в России, определяется их сущность и классификация, изучается понятие рынка банковских платежных карт и его организация в России.

Во второй главе представлен анализ факторов, влияющих на эмиссию банковских платежных карт, анализ современного состояния российского рынка банковских платежных карт.

В третьей главе приведён перечень проблем и направлений развития в области отношений, связанных с функционированием и развитием рынка банковских платежных карт.

В процессе написания работы были применены совокупность методов экономико-статистического анализа, методы анализа и синтеза экономической информации, методы сравнительного анализа, методы классификации показателей.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ И ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

1.1. История возникновения и развития банковских платежных карт в России

Первой платежной картой, которая использовалась в России (тогда еще – в СССР), следует считать карту международной платежной системы «DinersClub». Их стали принимать в системе магазинов «Березка» в 1969 г.

В 1974 г. в СССР появилась «American Express», в 1975 г. «Visa» (тогда еще «BankAmeriCard») и «Eurocard», в 1976 г. — японская «JCB». С советской стороны все соглашения подписывались Всесоюзным акционерным обществом (ВАО) «Интурист», которое и организовывало расчеты по пластиковым картам в валютных магазинах «Березка» и гостиницах [9].

Лишь два десятка лет, в 1988 году советским олимпийским спортсменам, входившим в состав сборной, и которые отправлялись для участия в Олимпийских играх в Сеул, впервые были выданы пластиковые карты другой платежной системы – «Visa International». При этом значительной популярности и развития данный вид международных карт не получил.

Будущее у пластиковых карт как инструмента для оплаты различных товаров и услуг в России появилось лишь после того, как в России начали появляться и стремительно развиваться коммерческие банки. Развитие коммерческих банков в России началось с принятия в 1990 г. закона «О банках и банковской деятельности» [9].

В 1993 г. в России были созданы и введены в оборот такие платежные системы на картах, как «STB Card» (расчетный банк – «Столичный») и «UnionCard» (расчетный банк – Автобанк), вышедшие очень быстро в лидеры на рынке пластиковых карт и долгое время таковыми являлись. Обе эти платежные системы интенсивно завоевывали рынок, заключая с банками

договоры на выпуск своих карт один за другим [9].

К 1998 г. банками партнерами «UnionCard» стали около 180 банков, а у «STB Card» банков партнеров было примерно 100. Можно сказать, что российский рынок платежных систем был условно разделен на две части – «UnionCard» доминировала в регионах, а «STB Card» – в Москве.

Нужно обозначить, что карты этих платежных систем (да и ряда других, в том числе международных) тогда были с магнитной полосой. В то время широкий выпуск карт с микросхемой (чиповых карт) международными платежными системами, а тем более – создание ими единого стандарта EMV (Разработанные совместно «Europay», «MasterCard» и «VISA»), был еще неясным.

В России всередине 90-х годов прошлого века ситуация с чиповыми картами тоже была сложной. С одной стороны, разработчики предлагали свои пути решения для организации платежных систем, построенных на чиповых картах (компания «СканТек», «BGS SmartcardSystems AG», «ЦФТ» и целый ряд других).

Коммерческие банки в России создавали на базе крупных промышленных предприятий свои собственные платежные системы, и выпускали десятками тысяч пластиковых карт (в основном это были зарплатные проекты) [30, с. 217].

С другой стороны, проблема единого стандарта никуда не исчезла и была наболевшей темой. Несмотря на всю функциональную мощь, карты всех платежных систем могли участвовать только в рамках одной платежной системы.

Среди них на базе карт с микросхемами в своем развитии преуспели больше всего две – «Сберкарт» (проект Сбербанка) и «Золотая Корона». Им удалось выйти за пределы одного региона и стать если и не национальными по значению, то общероссийскими по степени охвата регионов.

Однако экономическая и политическая ситуация в стране не всегда была положительной для развития такого высокотехнологичного платежного инструмента, как платежная карта. Ни «STB Card», ни «UnionCard» после

кризиса 1998 г. не смогли удержать лидерство на рынке и им пришлось потесниться и дать дорогу другим платежным системам. Российские платежные системы стали серьезными игроками на карточном рынке, конкурируя с картами международных платежных систем [30, с. 217-218].

При появлении банковских карт в России возникли и ряд разнообразных проблем, в основном технического характера, поэтому в популяризации этого платежного инструмента огромную роль играли психологические мотивы. Техническими проблемами стало отсутствие банкоматов, магазинов, которые принимали бы к оплате карты, и вообще инфраструктуры их приема и обслуживания.

Нужно отметить, что ещё одной проблемой было отсутствие определенного уровня культуры пользования пластиковыми картами. У большинства клиентов был некий психологический барьер, они не привыкли оплачивать свои покупки пластиковой картой, следствием чего явилось то, что они сначала ходили снимать наличные денежные средства, и лишь после этого отправлялись совершать покупки.

Несмотря на эти трудности банковские карты становились все более популярными в России. А один из самых быстрых путей развития – зарплатные проекты, заключавшихся в больших количествах между банками и предприятиями.

В итоге банк открывал всем сотрудникам предприятия карточные счета и выдавал карты, на которые впоследствии зачислялась зарплата. В выигрыше были как банк, получивший в свое распоряжение остатки по карточным счетам, которые складывались в довольно крупные суммы, так и предприятие, которое уменьшало расходы на содержание кассовых работников и инкассацию денег за счет упрощения процедуры выдачи зарплаты.

Во второй половине 90-х годов в России обширное распространение получили карты с микропроцессором, которые могли в первую очередь реализовать многофункциональные зарплатные проекты. Сотрудники организаций при помощи таких карт не только снимали наличность, но и

оплачивали обеды в заводских столовых, коммунальные услуги и даже товары повседневного быта в магазинах. Во второй половине 90-х годов карты с чипом были особо востребованы из-за острой нехватки наличных денежных средств [30, с. 218].

Вследствие этого были зарегистрированы случаи выпуска некоторыми крупными организациями денежных суррогатов – «фантиков», которые выдавались вместо наличных денежных средств и ими могли оплачивать в магазинах товары.

Такая кризисная ситуация напоминала послевоенную, и чиповые карты в это время оказались как нельзя кстати, ведь с их помощью денежные суррогаты легко заменялись на «электронные» деньги, а сфера безналичных расчетов существенно расширилась [30, с. 218].

Кроме работников, которые обсуживались по зарплатному проекту, потенциальными держателями карт становились туристы – бывшие граждане Советского Союза, которые теперь могли свободно выезжать за границу. Особо популярны были пластиковые карты международных платежных систем, так как они могли обналичить деньги в валюте страны пребывания.

В 1995 г. среди отечественных членов «Visa International» было всего около 20 банков, а «Еuropay» не более 42. Однако в действительности к реальному выпуску карт приступило не более 7 банков. Финансовый кризис 1998 г. кардинально изменил ситуацию на рынке розничных банковских услуг России.

Главные игроки из числа коммерческих банков – «Инкомбанк», «СБС-Агро», «Российский кредит» и ряд других были вынуждены уйти с рынка пластиковых карт, оставив его на попечительство Сбербанка, Альфа-банка, Автобанка.

Следствием этого стало то, что карты существовали, официально срок их действия не закончился, деньги на специальном карточном счете присутствовали, а оплачивать ими товары и услуги было нельзя.

Пластиковые карты были не удобны для пользования, так как держатели

банковых карт могли обслужиться только в банке-эмитенте [30, с. 219].

Интенсивное развитие рынка банковских карт на некоторый период времени был приостановлен. Пиком спада был 1999 год, когда объем средств, которые проходили по картам ведущих международных платежных систем, упал по сравнению с предыдущим годом вдвое и составил чуть более 1 млрд. долларов.

В 2004 году компания «НоваКард» стала первой в пределах отечественного рынка, кто была сертифицирована крупнейшими международными платежными системам «Visa International» и «MasterCard International». Это позволило изготавливать и персонализировать банковские карты с магнитной полосой.

Производство пластиковых карт «Visa» и «MasterCard» с чипом стало возможно уже в 2005 году.

Инновационным стало производство совмещенных (чип + магнитная полоса) банковских карт в 2004 году банком «Возрождение».

Они выпускали карты «Cirrus»/ «Maestro» со сроком действия 3 года. «Промсвязьбанк», объем действующих банковских карт которого составлял на 1 июля 2011 года около 1 000 000 штук, начинает эмиссию совмещенных с микропроцессором (чиповых) банковских карт «VisaGold» [30, с. 220].

На 1 января 2018 года на территории Российской Федерации было эмитировано 271711 тысяч карт.

В процессе своей эволюции рынок банковских карт развивался как по функционалу, так и по сложности проводимых через него операций.

В масштабном виде развитие рынка банковских пластиковых карт в России началось в 1989 году и несмотря на ряд сложностей, с которым он столкнулся в процессе своего развития, по состоянию на 1 января 2018 года он продолжает расти, несмотря на снижение темпов роста как экономики в целом, так и банковского сектора в частности [9].

При рассмотрении истории развития банковских карт были выделены основные этапы развития (см. таблицу 1.1).

Характеристика основных этапов развития банковских карт в России

Этап	Характеристика
1969 г.	Появление карт международных систем в СССР
1969-1990 гг.	Проникновение зарубежных платежных систем, ограниченное обслуживание и единичная эмиссия
1991-1993 гг.	Выпуск собственных карт (Кредобанк, Мост-Банк, Мосбизнесбанк, Инкомбанк, Элбимбанк)
1994-1995 гг.	Появление межбанковской платежной системы «Золотая корона», «Сберкарт»
1995-1998 гг.	Появление карт с микропроцессором
2002-2004 гг.	Стремительное развитие рынка банковских карт (зарплатные проекты)
2004-2005 гг.	Становление и развитие кредитных карт
2008 г. – по настоящее время	Развитие дополнительных сервисов для улучшения оплаты по банковским картам (мобильный банк, интернет-банкинг, мобильные приложения)
2009-2012 гг.	Развитие новых разновидностей карт, в т.ч. универсальных
2010-2014 гг.	Появление кобрендинговых и кобейджинговых карт
2011 г. – по настоящее время	Внедрение бонусных программ по картам. От проведения какой-то операции держателю карты начислялся бонус, cashback.
2014-2015 гг.	Разработка и внедрение платежных карт «МИР»
2014-2016 гг.	Активное внедрение кобрендинговых проектов (кобрендинговые карты)
2016 г. – по настоящее время	Разработка и реализация биометрической технологии оплаты (проект «Ладшки»). Внедрение кобейджинговых карт «МИР» с партнерскими платежными системами. Расширение возможностей карты «МИР». Активное внедрение платежных сервисов – Samsung pay, Android pay, Google pay, Apple pay и др. Создание банковских карт для детей от 6 до 14 лет.

Источник: [составлено автором]

В марте 2014 г. проблема зависимости российской национальной платежной системы от крупнейших международных платежных систем, на которые приходится свыше 90% отечественного карточного рынка, обозначила свою актуальность после блокировки карт держателей нескольких кредитных учреждений, попавших под экономические санкции, введенные в отношении страны по причине вхождения Крыма в состав Российской Федерации и неоднозначности ее участия в политическом кризисе на Украине [15].

В связи с этим обеспечение внутрироссийского процессинга по рублевым операциям и создание внутреннего конкурентоспособного аналога в короткий срок превратилось в один из государственных приоритетов на ближайшую перспективу.

В настоящее время активно развивается Национальная Система Платежных Карт «Мир», созданная 23 июля 2014 г. на основании федерального закона от 05.05.2014 г. № 112-ФЗ с целью обеспечения бесперебойности обслуживания банковских платежных карт в стране. Система была создана в рекордно быстрые сроки в качестве альтернативы западным международным платежным системам. Катализатором для экстренного развертывания выступили высокие риски полного отключения РФ от SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications - международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей), а санкционных системообразующих банков - от международных платежных систем Visa и MasterCard. Правительством РФ на проект было выделено 2,8 млрд. руб.

Ключевые направления деятельности НПСК МИР - дальнейшее развертывание национальной платежной инфраструктуры и выпуск национальной банковской платежной карты. В соответствии с федеральным законом от 22.10.2014 г. № 319-ФЗ внутрироссийские операции по банковским картам всех платежных систем (локальных и международных) после 1 апреля 2015 г. осуществляются только через процессинг операционного платежного и клирингового центра НСПК МИР. Кроме того, в случае расположения клиринга и процессинга за пределами РФ, согласно закону, международные платежные системы обязаны платить обеспечительные взносы [15].

Данная мера необходима для бесперебойного осуществления банковских транзакций на территории страны. Тем не менее, обеспечение функционирования уже обращающихся банковских карт (независимо от операторов иностранных платежных систем) является более приоритетным, чем эмиссия национальной карты.

НПСК уже разработал продуктовую линейку на базе своей карты (дебетовые, кредитные и предоплаченные карты), и в начале выводит ее на российский и международный рынки. В декабре 2015 г. стартовал пилотный проект, в котором приняли участие около 30 российских банков, среди них: МКБ, ВТБ 24, ВБРР, РНКБ, СМП Банк, Связь-банк, Банк Русский Стандарт.

Российские банки, которые первыми присоединились к платежной системе МИР, получают тарифные льготы. Массовый выпуск карт в размере 30 млн. карт запланирован на 2016 г. Первыми пользователями станут категории, получающие заработную плату или выплаты из бюджета/внебюджетных фондов - государственные служащие, учителя, врачи, студенты государственных вузов и т.д. К 2019 г. НПСК планирует охватить национальной картой практически все население.

В 2016 г. ПАО «Сбербанк» внедрил проект "Ладочки". Данный проект представляет собой биометрическую систему, позволяющую школьникам оплачивать по своей ладони питание в учебных заведениях, посредством ладони происходит идентификация ребенка по индивидуальному рисунку вен, сумма автоматически списывается со счета родителя. За внедрение и реализацию данного проекта ПАО «Сбербанк» получил международную премию «Global Inclusion Awards».

Постепенно развивается инфраструктура рынка банковских карт. В настоящее время в ряде регионов можно оплачивать картой за проезд на такси, автобусе, метро и иных видов транспортных средств.

Большой популярностью пользуются бонусные программы, кобрендинговые проекты, у банков расширяется база партнеров для реализации данных проектов. Также следует отметить, что в России появились карты для детей в возрасте от 6 до 14 лет. Что будет способствовать постепенному прививанию ребенку финансовой культуры.

Большое внимание уделяется разработке безопасных сервисов для оплаты по банковским картам - мобильный банк, интернет-банкинг, мобильные приложения; платежным сервисам – Samsung pay, Android pay,

Google pay, Apple pay и др.

Внедрение кобейджинговых карт «МИР» с партнерскими платежными системами также является в настоящее время перспективным направлением для развития, т.к. находясь за рубежом, держатели карт с двумя платежными системами могут расплачиваться через POS-терминалы с поддержкой выбранной партнерской ПС, пользоваться банкоматами, обслуживающими выбранный тип карты, переводить средства на другой счет, совершать онлайн платежи.

1.2. Сущность и классификация банковских платежных карт

Для более лучшего понимания работы рынка банковских карт, следует детально изучить его отдельные элементы, а в частности – что из себя представляют банковские карты, какие бывают их виды, как функционируют платежные системы, с помощью которых обрабатываются все операции по карте, как проводятся платежи по различным видам карт и как регулируется данный рынок в России.

А.И. Гинзбург и Г.С. Нариков называют банковские карты платежным инструментом, при помощи которых осуществляются отдельные виды безналичных платежей, а также получения наличных денежных средств. Этот подход один из самых широко используемых [5, с. 103].

В работе В.В. Семенихина под банковской картой также понимается «персонифицированное платежное средство, предназначенное для оплаты товаров (работ, услуг) и составления расчетных документов» [5, с. 103].

Лаврушин О.И. говорит, что «банковская карта – это обобщающий термин, который обозначает все виды карт, разных по назначению, набору оказываемых с их помощью услуг, а также по техническим возможностям и организациям, их выпускающим» [13, с. 271].

А.В. Кузнецова отмечает, что банковская карта - сложный банковский продукт, который является и техническим средством, и банковским расчетным

счетом, и набором банковских услуг и своим предназначением имеет осуществление безналичных расчетов [5, с. 103].

Банковская карта – это платежный инструмент, которая дает возможность владельцу оплачивать товары и услуги безналичным путем, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах).

Прием карточки к оплате и выдача наличных по ней осуществляются на предприятиях торговли/сервиса и в банках, входящих в платежную систему, осуществляющую обслуживание карточки [12, с. 78].

Технологический процесс осуществления операций и обработка информации с пластиковых карт конкретно определена внутри каждой платежной системы. Что бы принимать карты в одной платежной системе следовать стандартам не нужно, однако так как каждая точка приема карт, будь то магазин или отделение банка, заинтересована в работе по единым или хотя бы схожим правилам, то технологии разных платежных систем должны быть, хотя бы совместимы. Совместимость же достигается за счет следования стандартам [12, с. 79].

В мире пластиковых карт действуют определенные международные стандарты, определяющие фактически все свойства карт, начиная от физических свойств, размеров карточки и заканчивая содержанием информации, которая размещена на карте.

Физически банковская карта представляет собой пластину, произведенную из специальной устойчивой к механическим и термическим воздействиям пластмассы.

На лицевой стороне наносят логотип кредитной организации, торговые марки платежной системы, номер карты, имя владельца, срок действия карты. Также обычно на карте присутствует голограмма с определенным символом платежной системы, может также быть специальный элемент, видимый только в ультрафиолетовых лучах.

На картах с чипом на лицевой стороне расположена микросхема,

координаты схемы строго регламентированы международными стандартами. На обороте карточки есть магнитная полоса (ее расположение также строго определено стандартом), панель для подписи и наносимый полиграфическим способом текст банка [47].

В некоторых платежных системах допустимо в определенном пространстве (обычно – на обратной стороне карточки) помещать фото держателя. В процессе проведения подготовки к выпуску карточка ожидает графическую, физическую и электрическую персонализации.

Графическая персонализация – это полиграфическое нанесение логотипа финансового института – эмитента, обычно – нанесение с использованием специального оборудования персональной информации о держателе [47].

Физическая персонализация представляет собой нанесение на карту персональных данных, например, номера карточки, фамилии и имени владельца, срока действия карты, иногда некоторой дополнительной информации такой, как наименование банка, который выдал карточку клиенту.

Номер платежной карточки варьируется от 13 до 19 цифр, однако обычно – 16.

Персонализация карты служит помощником для того, чтобы идентифицировать карточку и ее владельца, проводить проверку платежеспособности при приеме к оплате или выдаче денежных средств. Доступ к данным защищается кодированным паролем [47].

Банк, выпускающий карты и гарантирующий выполнение обязательств, связанных с использованием платежной карты, не занимается обеспечивающей деятельностью, связанной с ее приемом предприятиями торговли и сферы услуг.

Данные задачи возложены на банк, осуществляющий все операции по взаимодействию с точками обслуживания карточек, обработку запросов на авторизацию, перечисление на счета точек средств за товары и услуги [49].

Банковские карты можно по различным признакам. Основная классификация представлена в таблице 1.2.

Классификация банковских платежных карт

№	Признак	Виды карт
1.	По виду проводимых расчетов	а) кредитные б) дебетовые в) предоплаченные г) виртуальные
2.	По категории клиентов	а) обычные б) серебряные в) золотые г) элитные (платиновые)
3.	По характеру использования	а) индивидуальные б) семейные в) корпоративные
4.	По территориальной принадлежности	а) международные б) национальные в) локальные
5.	По способу записи информации на карту	а) карты с графической записью б) карты с эмбоссированием в) карты с штрих-кодированием г) карты на магнитной полосе д) чиповые карты е) карты с лазерной записью
6.	По механизму расчетов	а) карты с двусторонними системами б) карты с многосторонними системами
7.	По времени использования	а) ограниченные б) неограниченные (бессрочные)

Источник: [составлено автором]

По данным таблицы 1.2. видно, что по механизму расчетов карты бывают с двусторонними системами и многосторонними.

1. Двусторонние системы. Держатели подобных карт используют их для совершения покупок товаров в замкнутых сетях, которые контролируются эмитентом карт (примером могут служить универмаги, бензоколонки и т. д.);

2. Многосторонние системы. Появляется возможность приобретать товары в кредит у разных торговцев и организаций сервиса, признающих данные карты платежным средством. Многосторонние системы возглавляются национальными ассоциациями банковских карт, а также компаниями, которые

выпускают карты туризма и развлечений [8, с. 273].

2. По виду проводимых расчетов:

- Кредитные карты. Данные карты связаны с открытием кредитной линии в банке, которая дает возможность владельцу пользоваться кредитом при покупке товаров и при получении кассовых ссуд. Владелец открывает специальный счет, устанавливается лимит кредитования по ссудному счету на срок действия карты и разовый лимит на сумму одной покупки.

- Дебетовые карты предназначены для получения наличных средств в банкоматах, для оплаты товаров через pos - терминалы. При отсутствии денег на счете данными картами невозможно расплатиться, исключение составляют лишь дебетовые карты с овердрафтом, по ним отсутствует отсрочка платежа и кредитный лимит ниже, в отличие от кредитной карты.

- Предоплаченная карта используется для совершения операций, расчеты по которым осуществляет кредитной организацией-эмитентом от своего имени, и удостоверяет право требования держателя к кредитной организации-эмитенту по оплате товаров или выдаче наличных денежных средств.

- Виртуальная карта, расплачиваться по которой можно только через Интернет, наличные средства через банкоматы и терминалы получить нельзя, исключение - закрытие карты в банке [8, с. 273-274].

3. По категории клиентов могут быть обычные карты, серебряные карты, золотые карты, элитные карты.

- Обычные карты предназначены для рядового клиента. Это «Visa Classic», «MasterCard Mass».

- Серебряная карта – бизнес-карта для частных лиц, для сотрудников компаний, уполномоченных расходовать в тех или иных пределах средства своей компании.

- Золотая карта для состоятельных и богатых клиентов [8, с. 275].

Есть элитные карты, например, «VISA Platinum Black», «MasterCard Black Edition», «Visa Infinite», им характерна высокая стоимость обслуживания и большой набор привилегий.

В системах «Visa» и «MasterCard» есть карточки, которые могут быть использованы только в банкоматах для получения наличных денег и в электронных терминалах, например, «VisaElektron» и «Maestro».

Они действуют в пределах остатка на счете, по ним, как правило, держателю карточки кредит не предоставляется, и по этой причине они могут быть выданы любому клиенту не выше от уровня его обеспеченности или кредитной истории.

4. По характеру использования:

- Индивидуальная карта, выдается отдельным клиентам банка.
- Семейная карта для членов семьи лица, который оформил контракт и несет ответственность;
- Корпоративная карта выдается юридическому лицу. На основе этой карты возможно получение индивидуальной карты определенным лицам. Им открываются индивидуальные счета и привязываются к корпоративному карточному счету [8, с. 275].

5. По территориальной принадлежности:

-международные; национальные, - локальные.

6. По способу записи информации на карту:

- Графическая запись;
- Эмбоссирование;
- Штрих-кодирование;
- Кодирование на магнитной полосе;
- Чип;
- Лазерная запись [11, с. 68].

Графическая запись - самая простая форма записи информации на карту. Она по-прежнему используется во всех картах, включая самые технологически совершенные [11, с. 68].

Изначально на карту наносились только фамилия, имя держателя карты и информация об ее эмитенте. Позднее на универсальных банковских картах был предусмотрен образец подписи, а фамилия и имя стали эмбоссироваться, т.е.

механически выдавливаются [11, с. 68].

Эмbossирование представляет собой нанесение данных на карточке в виде рельефных знаков. Это позволило значительно быстрее оформлять операцию оплаты картой, делая оттиск на ней слипа [11, с. 68].

Информация, эмbossированная на карте, моментально переносится на слип. Способ переноса эмbossированной на карте информации — механическое давление. Эмbossирование не вытеснило полностью графическое изображение.

Запись информации на карту с помощью штрих-кодирования применялась до изобретения магнитной полосы и в платежных системах распространения не получила. Карточки со штрих-кодами, подобными тем, которые наносятся на товары, довольно популярны в специальных карточных программах, где не требуются расчеты.

Это связано с относительно низкой стоимостью таких карточек и считывающего оборудования. При этом для лучшей защиты штрих-коды покрываются непрозрачным для невооруженного глаза слоем и считываются в инфракрасном свете [11, с. 68-69].

Магнитные карты имеют тот же самый вид, что и обыкновенные банковские карты, однако на обратной стороне карты имеется магнитная полоса, а также возможны фотография держателя и образец его подписи.

Чип — более совершенный способ записи информации на банковскую карту, по сравнению с магнитной полосой, так как обеспечивает более высокий уровень защиты. Данные банковские карты часто называются смарт-картами.

Лазерная запись — это способ нанесения информации на банковскую карту, при котором данные записываются на карту без возможности их изменения в будущем. В таких картах используется WORM-технология (однократная запись — многократное чтение).

Запись и считывание информации с такой карты производится специальной аппаратурой с использованием лазера (откуда другое название — лазерная карта). Технология в картах, подобна той, которая используется в лазерных дисках.

Главное преимущество данных карточек — возможность хранения больших объемов информации. Такие карточки в банковских технологиях распространения пока не получили вследствие высокой стоимости как самих карточек, так и считывающего оборудования [11, с. 70].

В настоящее время в законодательстве РФ отсутствует четко закрепленное понятие «банковская платежная карта». По данной причине имеют место расхождения в понимании основных характеристик и особенностей данного платежного средства.

Согласно данным Положения ЦБ РФ №266-П, банковская (платежная) карта – это инструмент безналичных расчетов для совершения операций с денежными средствами, которые находятся у эмитента, в соответствии с законодательством РФ и положениями договора между эмитентом и владельцем карты.

Исходя из данного Положения, банковская карта - это инструмент безналичных расчетов, посредством которого оформляется поручение осуществить перевод денежных средств по операции, эмитентом может выступать как кредитная организация, так и юридическое лицо, не являющееся банком.

По мнению Всяких Ю.В., банковская платежная карта – это сложный банковский продукт, который одновременно и техническое средство доступа к счету, и пакет банковских услуг для осуществления операций [39].

Ануреев С.В. считает, что это средство идентификации банковского счета и его владельца, как средство упрощения и ускорения создания расчетного документа – слипа. Таким образом, он приравнивает карту к инструменту доступа к счету, цифровой подписи, лишая ее собственного экономического смысла [5, с. 103].

Шишков С.Н. в своих исследованиях подчеркивает, что банковская карта обладает статусом платежного инструмента, а не только ключа доступа к счету, наделена самостоятельным экономическим, а не только технологическим содержанием [5, с. 103].

Рассматривая и анализируя подходы к трактовке определения различными авторами, можно сделать вывод, что однозначное понятие «банковская платежная карта» в современных источниках не определено.

В отсутствии закрепленного термина необходимо внести уточнение в формулировку понятия с учетом современных реалий и отразить основные черты данного средства проведения расчетов. В связи с этим предлагается определить ключевые черты:

- инструмент для проведения платежно-расчетных и иных финансовых и нефинансовых операций;
- электронное средство платежа;
- при проведении операций используются денежные средства;
- все операции проводятся в безналичной форме;
- эмитентом является кредитное учреждение;
- держатели – физические лица, юридические лица, индивидуальные предприниматели.

Банковская платежная карта - платежный инструмент, который позволяет оплачивать товары и услуги, снимать денежные средства со счета. Несмотря на обслуживание разными платежными системами и по разным технологиям, они разрабатываются и выпускаются по общим стандартам, что позволяет упростить обслуживание.

Анализируя подходы различных авторов к определению понятия «банковская платежная карта» была сформулирована собственная трактовка данного понятия.

Таким образом, банковская платежная карта – это платежный инструмент, выпущенный кредитным учреждением по общепринятым международным стандартам и технологиям, функционирующий в рамках одной или нескольких платежных систем, предназначенный для разных категорий клиентов, позволяющий проводить финансовые и нефинансовые операции.

1.3. Понятие и организация рынка банковских платежных карт в России

Банковские карты – один из наиболее оптимальных инструментов организации безналичных расчетов и особый механизм оказания электронных банковских услуг.

Основными предпосылками для развития послужили интеграция в мировую систему безналичных систем, уменьшение объема наличных средств, снижение стоимости операций, стремление выйти на международный рынок, организация оперативных и удобных для клиентов форм расчетов.

Рынок банковских карт – это совокупность операций по выпуску, обращению карт и круг учреждений по их обслуживанию, который включает все платежные системы [46, с. 265].

Также рынок банковских карт – совокупность элементов безналичной платежной отрасли, которые осуществляют обслуживание операций с использованием карт и их эквивалентов (например, мобильные телефоны и другие электросредства) [46, с. 265].

Некоторые исследователи считают, что рынок банковских карт – совокупность операций с картами и учреждений по их обслуживанию (например, О.В. Карпова и Л.В. Быстров), другие ученые отождествляют его с платежными системами или характеризуют как рынок потребителей (С.С. Бердышева, Н.Е. Егорова).

В финансово-кредитной энциклопедии представлена трактовка данного определения как рынка эмиссии и эквайринга в рамках международных и российских платежных систем на территории РФ [9]. Иными словами, рынок банковских карт организуется на основе платежных систем.

Следует отметить, что он является частичкой рынка в целом, из-за этого он не может быть полностью независимым от конъюнктуры рынка, от управления государством. Функциональное назначение – роль в реализации экономических целей как государства, так и общества в целом, он оказывает огромное воздействие и выполняет ряд существенных функций.

К основным функциям можно отнести обеспечение непрерывности воспроизводственного процесса, сбалансированности рынка финансовых услуг, обеспечение эффективности рынка финансовых услуг и качества обслуживания труда и продукта, снижение издержек производства и т.д.

При успешном функционировании необходимы специализированные финансовые и нефинансовые участники:

1. Банк-эмитент осуществляет выпуск и обслуживание банковских карт, обеспечивает технические, персональные и иные характеристики банковских карт, ведет учет выданных карт и операций по зачислению на счет средств, их списыванию и по детализации счета.

2. Держатель карты - физические лица, юридические лица, индивидуальные предприниматели.

3. Банк-эквайрер осуществляет расчеты с организациями торговли (услуг) по операциям, совершенным с использованием карт.

4. Расчетный банк осуществляет взаиморасчеты между участниками платежной системы. Взаиморасчеты между банком-эквайрером и эмитентом обеспечиваются расчетными банками (одного или нескольких). Банк может и совмещать выполнение функций эквайрера и эмитента.

5. Магазины и другие точки обслуживания

6. Процессинговый центр обеспечивает техническую обработку поступающих от эквайреров (или непосредственно из точек обслуживания) запросов на авторизацию и/или протоколов транзакций - фиксируемых данных о произведенных посредством карточек платежах и выдачах наличных [15].

7. Коммуникационные центры обеспечивают доступ к сетям передачи данных, их появление связано с необходимостью передачи больших объемов данных между географически распределенными участниками платежной системы.

8. Центр техобслуживания (ЦТО) обеспечивает комплекс операций по поддержанию работоспособности или исправности изделия, ЦТО занимаются обслуживанием и ремонтом контрольно-кассовой техники (ККТ).

ЦТО обеспечивают магазины и другие точки обслуживания необходимыми техническими средствами, а также обучают и подготавливают кассиров к работе с банковскими пластиковыми карточками. Без ЦТО платежная система не может оперативно функционировать и устранять технические неполадки.

Таблица 1.3

Основные элементы рынка банковских платежных карт

Элемент	Описание
Инструменты	Платежные карты и их эквиваленты (мобильные телефоны и иные электронные средства), инфраструктура обслуживания
Участники	Коммерческие банки, торгово-сервисные предприятия, Держатели карт, Процессинговый центр, Коммуникационные центры, Центр техобслуживания
Правила	Внутренние правила системы, международное регулирование, местное регулирование
Система	Оператор, программное обеспечение, центр обработки операций

Источник: [составлено автором]

Равнозначными составными частями рынка, без которых невозможно его функционирование, являются (см. приложение 1):

- Инструменты. К данной категории относятся платежные карты и их эквиваленты, используемые непосредственным потребителем услуги (держателем) при проведении платежной операции, а также задействованная при этом инфраструктура обслуживания [46].

- Участники. Стороны, задействованные в процессе обслуживания платежных операций, совершаемых при помощи карт. К ним относятся держатели карт, торгово-сервисные предприятия и коммерческие банки.

- Система (карточная платежная система). Совокупность институтов, осуществляющих подготовку и контроль за выполнением правил, по которым функционирует карточный рынок, проведение расчетов между участниками, разработку программного обеспечения и технологий проведения платежей,

защиту интересов участников и пр.

- Правила. Набор нормативно-правовых документов, регулирующих деятельность всех задействованных на рынке платежных карт участников на различных этапах их взаимодействия на всех уровнях, а именно, внутреннем, национальном и международном [46].

В соответствии с целым рядом документов программного характера (Стратегией развития национальной системы платежных карт, Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации, Основными направлениями денежно-кредитной политики), одним из важнейших направлений является сокращение наличного денежного оборота и внедрение инструментов безналичных расчетов, которые базируются на современных банковских технологиях, в том числе платежные карты. Нормативное регулирование безналичных расчетов, осуществляемых по операциям с использованием подобных инструментов, является одной из задач Банка России, выполняемых в качестве регулятора отношений в сфере платежных систем и расчетов [46].

На законодательном уровне обращение банковских карт в России регулируется Положением об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт, утв. ЦБ РФ от 24.12.2004 г. № 266-П; Положением ЦБ РФ от 19.06.2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»; Письмом Банка России от 10.06.2005 г. № 85-Т «О применении нормативных актов Банка России, регулирующих операции с использованием банковских карт».

Единственным специальным нормативно-правовым актом, который устанавливает общие принципы регулирования названных отношений, является подзаконный акт - положение Центрального Банка Российской Федерации "Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" (утв. Банком России 24.12.2004 N 266-П) (ред. от 14.01.2015).

Конкретные условия предоставления денежных средств для расчетов по операциям, совершаемых с использованием расчетных карт, кредитных карт,

порядок возврата предоставленных денежных средств, а также начисления и уплаты процентов по указанным денежным средствам могут определяться в договоре с клиентом согласно пункту 1.8 Положения.

В Положении № 266-П определено:

1) эмиссия и эквайринг платежных карт на территории РФ могут осуществляться только кредитными организациями-резидентами;

2) в целях практической поддержки развития новых видов инструментов безналичных расчетов в Положение включены нормы, регулирующих расчеты по операциям с использованием платежных карт - предоплаченных карт (при совершении клиентом - физическим лицом операций с использованием предоплаченной карты договор банковского счета (договор банковского вклада) с физическим лицом не заключается);

3) установлены единые требования к документарному оформлению операций, осуществляемых с использованием платежных карт. Унифицированы обязательные реквизиты документа, составляемого при их совершении;

4) в связи с изменениями норм валютного законодательства в Положении № 266-П уточнен перечень операций, совершаемых с использованием платежных, в том числе банковских, карт. В частности, расширен перечень операций за счет предоставления возможности осуществления физическими и юридическими лицами (резидентами и нерезидентами) на территории Российской Федерации и за ее пределами операций с соблюдением требований валютного законодательства;

5) требования положения не распространяются на технологические аспекты проведения операций с использованием платежных карт;

6) из положения № 266-П исключены вопросы бухгалтерского учета операций, совершаемых с использованием платежных карт, а также требование о присутствии на банковской карте наименования и логотипа эмитента, однозначно его идентифицирующих. Последнее обусловлено тем, что правила платежных систем допускают размещения на карте одновременно логотипа кредитной организации-эмитента и наименование кредитной организации-

агента, а также появлением новых карточных продуктов, предназначенных для платежей в сети Интернет (так называемых виртуальных крат) [27].

В Положении № 266-П отмечено, что банковская карта выдается клиенту на основании заключенного с ним договора. Положение не регулирует специальным образом отношения между держателем карточки и эмитентом.

Такие отношения относятся к чисто гражданско-правовым отношениям, а регулирование таких отношений находится за пределами компетенции Банка России установленной ст.4 закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)». К таким отношениям следует применять правовые нормы, содержащиеся в Гражданском кодексе Российской Федерации [27].

Конституционной основой выпуска и обращения банковских карт, а также проведения расчетов с их использованием являются положения ст. 8 и 34

Конституции РФ, гарантирующие свободу любой не запрещенной законом экономической деятельности. В соответствии с Федеральным законом от 22.10.2014 N 319-ФЗ "О внесении изменений в отдельные законодательные акты РФ" предусматривается, что в рамках НСПК, в числе прочего, оказываются услуги платежной инфраструктуры по осуществляемым на территории РФ переводам денежных средств с использованием международных платежных карт, под которыми понимаются платежные карты, которые эмитируются кредитными организациями, расположенными в двух и более государствах, и на которых размещен единый товарный знак (знак обслуживания), принадлежащий иностранному юридическому лицу, личным законом которого считается право иностранного государства [39].

Кредитные организации при осуществлении переводов денежных средств с использованием международных платежных карт, а также платежные системы, в рамках которых определяются правила эмиссии международных платежных карт и осуществляются на территории РФ переводы денежных средств с использованием международных платежных карт, обязаны организовать взаимодействие, 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 [17].

Основа для функционирования карты – платежная система, которая представляет своего рода связующее звено между покупателем и продавцом, состоит из технологического процесса, программного и аппаратного обеспечения.

Существуют мировые, национальные и локальные платежные системы. Четверка основных международных платежных систем, которые используются широко во всем мире и в России в том числе – это «VISA», «MasterCard», «AmericanExpress» и «DinersClub».

Лидером среди них – платежная система «VISA», к ней относятся приблизительно 60% всех банковских карт в России.

На втором месте по популярности, идет платежная система «MasterCard», на ее долю приходится около 35% карт, а за все время в России было эмитировано около 80 млн штук [7].

Две эти платежные системы являются абсолютными лидерами в мире, а также удерживают около 95% рынка России. Условия и тарифы, предлагаемые платежными системами «VISA» и «MasterCard» практически одинаковы, однако некоторые различия в расчетах все же имеют место быть [7].

Главным и основным отличием является то, что платежная системами «VISA» осуществляет все свои операции через американский доллар, а «MasterCard» сразу конвертирует платеж в необходимую валюту, то есть, при покупке товара в валюте, отличной от доллара США (евро, фунт стерлингов, юань и так далее), рубли сначала конвертируются в доллары, а доллары затем конвертируются в ту валюту, в которой указана цена товара. На такой конвертации покупатель может потерять от 1 до 4% стоимости товара.

Платежная система «MasterCard» в этом плане более предпочтительна, у нее нет промежуточной конвертации в доллары США, обмен происходит сразу в ту валюту, в которой указана цена товара [7].

Данное отличие платежных систем «VISA» и «MasterCard» особенно важно для людей, которые делают покупки в иностранных интернет магазинах, где стоимость товара может быть указана в разных валютах и зависит от страны, в которой находится интернет магазин.

Помимо «MasterCard» и «VISA» существуют такие платежные системы как «AmericanExpress» и «DinersClub», но они распространены в России значительно ниже. Связано это, в первую очередь, с тем, что данные платежные системы относятся к премиальному сектору и характеризуются значительным сервисным пакетом и высокой стоимостью обслуживания, в то время как стоимость обслуживания «Visa» и «MasterCard» значительно ниже [7].

В частности, «AmericanExpress» предлагает скидки на проживание в некоторых отелях, специальные цены на авиабилеты, страхование от несчастных случаев и многие другие интересные предложения. Кроме этого, у платежной системы «AmericanExpress» есть бонусная программа под названием «MembershipRewards» и за каждую совершенную покупку, держатель карты получает баллы, которые потом можно будет потратить на товары и услуги. Подобную программу сейчас предлагает Сбербанк – «Спасибо от Сбербанка» и некоторые другие банки [1, с. 6].

«DinersClub» – это своего рода клубные карты. Банковские карты данной платежной системы подходят людям, совершающим частые поездки в другие страны мира. К эксклюзивным услугам платежной системы «DinersClub» можно отнести различные виды страхования, программы по организации деловых поездок, предоставление скидок на покупку товаров, проживания в гостиницах, прокат автомобилей и тому подобное.

Ранее стоимость обслуживания карт «Visa» и «MasterCard» в России была высока. Связано это было с тем, что количество банков, которые могли эмитировать и обслуживать банковскую карту было ограничено, и клиент был готов заплатить большую сумму для того, чтобы иметь возможность без проблем производить платеж за рубежом. Однако с развитием рынка и банковского сектора данные платежные системы были вынуждены снизить

стоимость обслуживания [5, с. 105].

Крупнейшей национальной платежной системой в мире является «UnionPay». Она представляет собой платежную систему, у которой до недавнего времени было монопольное право на обслуживание банковских карт в Китае, так как другие платежные системы не могли учреждать свои клиринговые центры в данной стране и ограничивались лишь эмиссией кобрендинговых карт (например, кобрендинговая карта «Visa» и «UnionPay»).

Однако с 1 июня 2015 года в силу вступил закон, который позволил иностранным операторам, в том числе крупнейшим платежным системам «Visa» и «MasterCard», учреждать в Китае свои клиринговые подразделения. Тем не менее, на сегодняшний день «UnionPay» является абсолютным лидером по количеству эмитированных карт (3,4 млрд штук против 2,5 у «Visa» и 1,9 у «MasterCard»). Стоит отметить и японскую национальную платежную систему «JCB», размер эмиссии карт которой на конец 2014 года составил 60 млн штук [1 с. 7].

Идея создания национальной платежной системы у российских законодателей возникла еще в начале 90-х годов. Но из-за отсутствия нормативной базы, отсутствия совместимых программно-технических средств, различием в технологии обработки операций и по ряду других причин развитие ЦСПК происходило медленными темпами.

Долгое время на территории РФ было большое количество разрозненных локальных платежных систем, в их числе «Аккорд», «Волга», «МАХИМА», «Миркарт», «Новгородская монета», «Радуга» и ряд других (всего около 70), однако принадлежность к определенной территории, небольшое количество банков-эмитентов и ограниченный круг предприятий, в которых можно производить обслуживание по карте являлись сдерживающим фактором для развития данных платежных систем. А со временем они потеряли свое последнее преимущество, связанное с низкой стоимостью обслуживания [9].

Несмотря на то, что международная карта имеет более высокую себестоимость на этапе вхождения в бизнес, при преодолении данного барьера

и наращивании достаточного объема эмиссии, ничто не мешает банку предлагать международную карту по цене, равной цене локального продукта, и тогда в конкурентной борьбе побеждает тот продукт, который при равной цене обладает большими потребительскими свойствами [9].

Стоимостный барьер вхождения в бизнес — иногда это препятствие становится непреодолимым для небольших и средних банков и при низких объемах эмиссии затраты могут не окупиться. Эта причина является одной из основных, по которому большинство локальных платежных систем продолжают работать.

Однако некоторые платежные системы, разработанные российскими банками, все же имели определенный успех. Среди платежных систем на основе карт с микросхемами в своем развитии наиболее преуспели две — «Сберкарт» (после 2012 года заменена на систему «ПРО100») и «Золотая Корона», которые (каждая своим путем) сумели выйти за пределы одного региона. Именно на основе данных систем была разработана и внедрена НСПК(Национальная Система Платежных Карт) [9].

К вопросу организации НСПК вернулись в 2010 году, когда правительство предложило создать универсальную электронную карту, операции по которой проводились бы без участия «Visa» и «MasterCard». Однако данный проект не сыскал особого успеха, так как чиновники столкнулись со скептическим отношением специалистов и участников рынка. В итоге обязательная выдача универсальных карт всем гражданам России была отменена [9].

Поворотным моментом стало введение западными странами санкций против России. В марте 2014 года «Visa» и «MasterCard» приостановили обслуживание нескольких российских банков, а Москве пригрозили отключением от системы SWIFT.

Это бы означало полную изоляцию России от мировых экономических процессов. В то же время президент Владимир Путин распорядился в сжатые сроки создать платежную систему, которая бы не зависела от западных

компаний. В начале 2015 года Центробанк договорился с «Visa» и «MasterCard» о переводе процессинга в Россию [9].

На сегодняшний день операции на внутреннем рынке по банковским картам осуществляются посредством НСПК, а на внешнем через международную платежную систему. Это позволяет пользоваться картой владельцу, даже в случае отключения её от международной платежной системы.

Подводя итог, необходимо отметить, банковские карты прошли сложный эволюционный путь от картонного воплощения до универсального платежного средства, обладающего широкими функциональными возможностями. Дальнейшее совершенствование карты как средства проведения платежных операций, повышение активности использования карточных продуктов в мировом масштабе и совершенствование инфраструктуры обслуживания являются одними из наиболее ожидаемых трендов индустрии.

Также следует заметить, что существует еще большой объем работы, связанный с доработкой правовой базы для стабильного функционирования платежных карт, что, в свою очередь, необходимо для повышения стабильности российского рынка карт и его защиты от потенциальных угроз со стороны западных партнеров.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ И РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

2.1. Оценка факторов, влияющих на развитие российского рынка эмиссии банковских карт

Банковские карты – одни из наиболее динамично развивающихся инструментов расчетов, их рассматривают как один из критериев, который характеризует положение страны на мировом экономическом пространстве.

Особый интерес связан с проблемой выявления основных факторов, которые влияют на эмиссию банковских карт. Для их оценки и повышения точности использовались эконометрические расчеты, использовалась модель множественной линейной регрессии (МЛР).

Рассмотрим зависимость количества банковских карт, эмитированных кредитными организациями, от нескольких объясняющих переменных (регрессоров). Модель множественной линейной регрессии имеет следующий вид:

$$y = b_0 + b_1x_1 + b_2x_2 + \dots + b_px_p + \varepsilon \quad (1)$$

где y - наблюдаемое значение объясняемой переменной (прогнозируемый показатель);

x - объясняющие переменные;

b - коэффициенты регрессии;

ε - «ошибка» модели.

В процессе предварительного исследования были систематизированы данные о количестве эмитированных карт в России. Использовались данные ежеквартальных дат за период с 2010 по 2017 гг., в результате изучения рынка банковских карт был произведен отбор факторов, которые оказывают существенное влияние на эмиссию карт - объясняемую переменную Y .

Также учитывалось правило, что число включаемых факторов должно

быть в 6-7 раз меньше объема совокупности, согласно которой строится регрессия [21].

Было определено 5 параметров, при объеме наблюдений 32, что, в свою очередь, выполняет условие правила.

Также проводилась эконометрическая оценка взаимосвязи следующих факторов:

- численность экономически активного населения (тыс. чел.);
- среднедушевые денежные доходы населения (руб.);
- общее количество учреждений банковской системы (ед.);
- оборот розничной торговли (млн. руб.);
- количество электронных терминалов (ед.).

За основу были выбраны данные факторы, т.к. в своих научных трудах ряд исследователей отмечают, что именно они в большей степени влияют на количество выпущенных банковских карт. В связи с этим необходимо было построение эконометрической модели с учетом данных факторов.

Таблица 2.1

Основные параметры, используемые в модели

Параметр	Наименование
У	количество банковских карт, эмитированных кредитными организациями
X1	численность экономически активного населения
X2	среднедушевые денежные доходы населения
X3	общее количество учреждений банковской системы
X4	оборот розничной торговли
X5	количество электронных терминалов

Источник: [составлено автором]

При построении учитывались робастные оценки (выбросоустойчивость) стандартных ошибок (с поправкой на гетероскедастичность). Уравнение множественной линейной регрессии с пятью объясняющими переменными приняло следующий вид:

$$\hat{y} = 194206 - 4,036x_1 - 0,092x_2 + 3,718x_3 + 0,035x_4 + 0,077x_5 \quad (2)$$

Прежде чем оценивать точность и достоверность полученной модели, следует определить качество и статистическую значимость модели в целом.

Тесноту связи между набором факторов и результирующим показателем характеризует коэффициент множественной корреляции (КМК). А коэффициент множественной детерминации (КМД) отражает качество подгонки уравнения множественной линейной регрессии. Данная модель имеет высокие величины множественного коэффициента корреляции $r=0,996$, коэффициента детерминации $R^2=0,993$.

Использование коэффициента детерминации для множественной регрессии недостаточно в связи с тем, что увеличение числа факторов не всегда будет приводить к улучшению качества модели [14].

По данной причине для оценки качества множественной регрессионной модели необходимо рассчитать скорректированный коэффициент детерминации.

Скорректированный коэффициент детерминации $\hat{R}^2=0,991$, что также показывает весьма высокую тесноту связи, а именно, доля вариации составляет более 99,1%. Это подтверждается и оценкой средней относительной ошибки аппроксимации $\bar{A}=1,87\%$, которая, в свою очередь, значительно ниже предела приемлемой точности $\bar{A}<8...10\%$.

Для проверки адекватности полученной модели необходимо воспользоваться критерием Фишера-Снедекора. На уровне значимости $\alpha=0,05$ наблюдаемое значение F-критерия равно 703,47, что намного больше критического значения $F_{крит}=2,59$. Из-за этого с вероятностью точности 95% можно утверждать, что полученная модель множественной линейной регрессии признается адекватной выборочным данным. Модель в целом имеет хорошие показатели качества, значимости и надежности.

Далее необходимо оценить значимость и экономическую интерпретируемость всех полученных коэффициентов регрессии. Для этого рассчитывается их t-статистика Стьюдента. Результаты получились следующими: $t_0=1,588$; $t_1=-2,633$; $t_2=-0,244$; $t_3=6,6$; $t_4=3,243$; $t_5=10,231$.

Проанализируем абсолютные величины (модули) полученных t-статистик коэффициентов регрессии, сравнив их с критическим значением. При уровне

$a=0,05$ значимыми являются далеко не все коэффициенты регрессии. Например, $|t_2| = 0,244 < t_{\text{крит}} = 2,056$, т.е. такой фактор, как среднедушевые денежные доходы населения, не значительно влияет на эмиссию банковских карт.

Попробуем посмотреть на визуальную интерпретацию построенной модели. Для этого получим прогнозные значения объясняемой переменной – \hat{y} и нанесем их на общую диаграмму с наблюдаемыми значениями (рисунок 2.1).

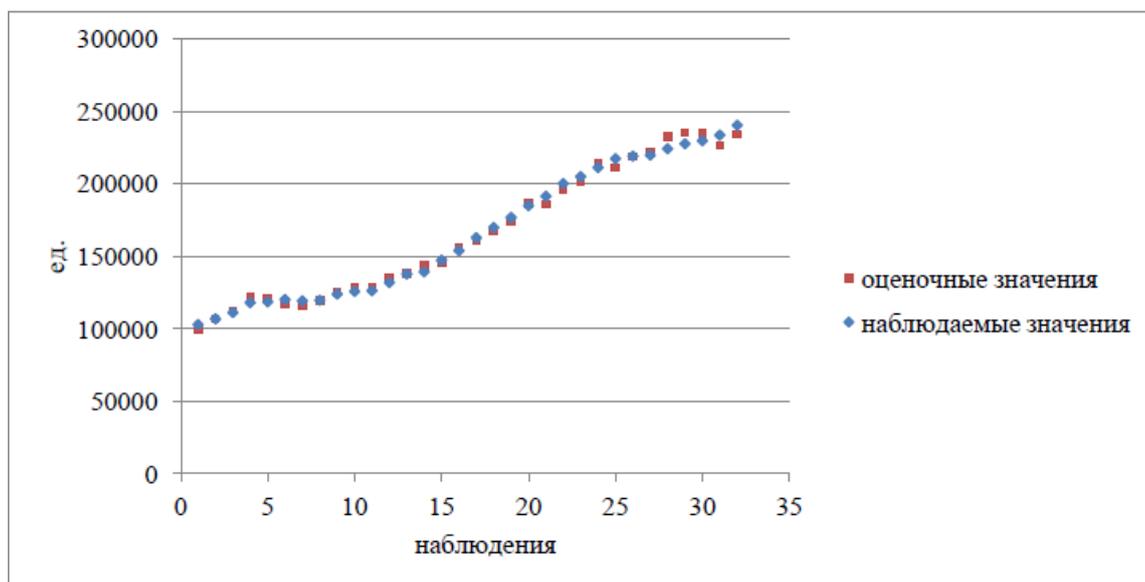


Рисунок 2.1 - Оценка экспериментального и расчетного значения эмиссии банковских карт в России

Источник: [составлено автором]

Видно, что в целом оценочные значения количества эмитированных банковских карт близки к наблюдаемым. Однако для некоторых наблюдений, например, №14, 21, 29, 30 и др. расчетные показатели значительно отличаются от экспериментальных. Для того, чтобы полученная эконометрическая модель адекватно описывала действительность, нам необходимо, чтобы полученные коэффициенты регрессии имели четкое экономическое толкование, а также были значимы. В данной модели подобраны такие экзогенные факторы, рост которых должен приводить к росту количества эмитированных банковских карт, т.е. знаки коэффициентов регрессии должны быть положительными. Однако в полученной нами выше модели оценки коэффициентов b_1 и b_2 этому

не соответствуют.

Получается, что с увеличением среднедушевых денежных доходов населения, эмиссия банковских карт снижается, но с экономической точки зрения, данное утверждение неверно. Банковские платежные карты по своей сути рассчитаны на людей со стабильным доходом, которые производят с ними различные операции. И в частности от доходов держателей банковских платежных карт будет зависеть объем операций, совершенных банковскими картами. Таким образом, выявлено, что в полученной модели множественной линейной регрессии присутствуют противоречия.

Значимость модели в целом высокая $F=703,47$, ее качество также высокое $R^2= 0,993$, $\hat{R}_2= 0,991$, довольно низкая средняя относительная ошибка $\bar{A} = 1,87\%$. Однако из коэффициентов регрессии в действительности экономически интерпретируемы и значимы далеко не все. Вероятно, что в полученной модели имеют место тесные статистические связи между объясняющими переменными. Для этого необходимо исследовать модель на мультиколлинеарность. Изначально следует проанализировать корреляционную матрицу, которая состоит из коэффициентов корреляции между объясняющими переменными (см. таблицу 2.1). Наличие в модели пар переменных с высокими коэффициентами корреляции, а именно, $>0,7-0,8\%$ свидетельствуют о присутствии мультиколлинеарности.

Таблица 2.2

Результаты оценки корреляционной матрицы

Объясняющие переменные	у	x1	x2	x3	x4	x5
у	-	0,4742	0,8506	0,5163	0,9717	0,9713
x1	0,4742	-	0,6317	0,0149	0,5834	0,5376
x2	0,8506	0,6317	-	0,3382	0,9178	0,8422
x3	0,5163	0,0149	0,3382	-	0,4630	0,3274
x4	0,9717	0,5834	0,9178	0,4630	-	0,9500
x5	0,9713	0,5376	0,8422	0,3274	0,9500	-

Источник: [составлено автором]

Анализ корреляционной матрицы доказывает, что существует тесная связь между парами объясняющих факторов, а именно, X_2 и X_4 ($r_{x_2x_4}=0,92$), X_2 и X_5 ($r_{x_2x_5}=0,84$), X_4 и X_5 ($r_{x_4x_5}=0,95$).

Наличие в модели высококого коэффициента детерминации ($>0,7$) между объясняющей переменной и некоторой их группой, может свидетельствовать о мультиколлинеарности.

Из-за наличия мультиколлинеарности оценки параметров получаются неточными, а значит сложно будет дать интерпретацию влияния тех или иных факторов на объясняемую переменную.

Косвенными признаками мультиколлинеарности являются высокие стандартные ошибки оценок параметров модели, малые t -статистики, т.е. незначимость коэффициентов, неправильные знаки оценок, при том, что модель в целом признается статистически значимой (большое значение F -статистики).

О мультиколлинеарности также может свидетельствовать сильное изменение оценок параметров от добавления (или удаления) выборочных данных (если соблюдены требования достаточной однородности выборки).

Таким образом, при зависимой переменной X_1 и объясняющими переменными X_2 , X_3 , X_4 , X_5 коэффициент детерминации $R^2_{X_1} = 0,471$. При зависимой переменной X_2 и объясняющими переменными X_1 , X_3 , X_4 , X_5 коэффициент детерминации $R^2_{X_2} = 0,877$; $R^2_{X_3} = 0,51$; $R^2_{X_4} = 0,97$; $R^2_{X_5} = 0,933$.

Для трех из пяти переменных оценка коэффициентов детерминации показали крайне высокие результаты, данное явление свидетельствует о наличии мультиколлинеарности.

Также необходимо проверить полученную модель на мультиколлинеарность с помощью метода дополнительных регрессий (метод инфляционных факторов). Значения $VIF_j > 10$ могут свидетельствовать о наличии тесных связей между объясняющими переменными.

Были получены следующие результаты проверки мультиколлинеарности по методу дополнительных регрессий: $VIF_{X_1} = 1,89$; $VIF_{X_2} = 8,12$; $VIF_{X_3} = 2,04$; $VIF_{X_4} = 33,33$; $VIF_{X_5} = 14,88$. Для переменных X_4 и X_5 VIF значение намного

превышает нормативное значение. Все рассмотренные методы выявления мультиколлинеарности подтвердили наличие тесных связей между объясняющими переменными.

Модель в полученном виде не пригодна для практических целей и нуждается в уточнении, а именно, уменьшении мультиколлинеарности.

Для оценивания модели линейной множественной регрессии в условиях мультиколлинеарности существуют различные методики, которые условно можно разделить на две группы: процедура пошагового присоединения и процедура пошагового удаления. В нашем случае использовалась процедура пошагового удаления.

На первом шаге был удален из полученной модели множественной линейной регрессии фактор, имеющий наиболее тесные статистические связи между объясняющими переменными. Анализ корреляционной матрицы выявил связь между парами X_2 и X_4 ($r_{x_2x_4}=0,92$), X_2 и X_5 ($r_{x_2x_5}=0,84$), X_4 и X_5 ($r_{x_4x_5}=0,95$).

Анализ величин множественных коэффициентов детерминации проиллюстрировал высокие результаты у объясняющих переменных X_2 ($R_{x_2}=0,877$), X_4 ($R_{x_4}=0,97$) и X_5 ($R_{x_5}=0,933$). Метод инфляционных факторов отразил наличие тесных связей у объясняющих переменных X_4 ($VIF_{x_4}=33,33$) и X_5 ($VIF_{x_5}=14,88$).

На втором шаге устранялась мультиколлинеарная зависимость между парами X_2 и X_5 . В связи с тем, что с прогнозируемым показателем теснее коррелирует фактор X_5 ($r_{y,5}=0,9713$), чем X_2 ($r_{y,2}=0,8506$), то именно X_5 был оставлен в модели, объясняющая переменная X_2 была удалена.

Причем именно фактор X_2 имел экономически неадекватный знак $b_2 = -0,092 < 0$ и незначимую t-статистику $|t_2| = 0,244 < t_{крит} = 2,056$. Была получена новая модель множественной линейной регрессии без мультиколлинеарных связей:

$$\hat{y} = -51346,2 - 1,188x_1 + 5,138 x_3 + 0,105 x_5 \quad (3)$$

От удаления факторов X_2 и X_4 ее основные показатели качества и

значимости существенно не пострадали: множественный коэффициент корреляции $r=0,994$; коэффициент детерминации $R^2=0,988$; скорректированный коэффициент детерминации $\hat{R}^2= 0,986$; средняя относительная ошибка аппроксимации $\bar{A} = 2,17\%$; критерий Фишера- Снедекора $F=742,53 > F_{\text{крит}} = 2,95$ при значимости $\alpha=0,05$.

Однако в модели остался фактор, знак коэффициента регрессии которого экономически не интерпретируем: $b_1=-1,188 < 0$. Получается, что с увеличением численности экономически активного населения, эмиссия банковских платежных карт снижается, что с экономической точки зрения неверно. Поэтому принято решение об удалении из модели экзогенного фактора X_1 .

Таким образом, уравнение множественной линейной регрессии имеет следующий вид:

$$\hat{y} = 5,214x_3 + 0,104x_5 - 143741 \quad (4)$$

Результаты проведенного эконометрического анализа представлены в таблице 2.2.

Таблица 2.3

Результаты оценки полученной модели

Регрессоры	Зависимая переменная: количество банковских карт, эмитированных кредитными организациями
Общее количество учреждений банковской системы (ед.)	5,2 14***
Количество электронных терминалов (ед.)	0, 104***
Константа	- 143 741***
Число наблюдений	32
Коэффициент детерминации R ²	0,987
Средняя относительная ошибка аппроксимации \bar{A}	2,24%
Критерий Фишера-Снедекора F	1133,38

Источник: [составлено автором]

В полученной модели показатели качества и значимости: множественный коэффициент корреляции $r=0,994$; коэффициент детерминации $R^2= 0,987$; скорректированный коэффициент детерминации $\hat{R}^2= 0,986$; средняя относительная ошибка аппроксимации $\bar{A} = 2,24\%$; критерий Фишера-Снедекора $F=1133,38 > F_{\text{крит}} = 3,33$ при значимости $\alpha=0,05$; t-статистика Стьюдента $t_0= -6,459$, $t_3= 10,05$, $t_5 = 40,68$, при уровне $\alpha=0,05$ $t_{\text{крит}} = 2,05$.

Следует отметить, что полученная модель в целом достаточно качественна и надежна, не содержит коллинеарных факторов, оценка полученных коэффициентов регрессии показывает значимость всех объясняющих показателей.

В данном случае получились коэффициенты с верными знаками, за исключением свободного коэффициента, который не несет экономического смысла. Можно утверждать, что полученная линейная модель множественной регрессии признается адекватной выборочным данным, и может быть использована для анализа и прогнозирования.

Полученные в результате проведенного эконометрического анализа данные свидетельствуют о том, что ключевыми детерминантами увеличения объема эмиссии банковских карт выступают показатели развития учреждений банковской системы, а также уровня развитости инфраструктуры рынка.

Именно эти показатели в большей степени влияют на эмиссию банковских карт. Подобный количественный метод оценки экономических показателей эффективен, когда окружающие условия не претерпевают системных или больших изменений.

Согласно полученной модели, увеличение учреждений банковской системы на 1 единицу, при прочих равных условиях, приведет к выпуску пяти банковских карт.

А увеличение электронных терминалов на 10 единиц, при прочих равных условиях, приведет к росту количества банковских карт на 1 единицу. Данный количественный метод оценки экономических показателей эффективен, когда окружающие условия не претерпевают системных или больших изменений.

2.2. Анализ современного состояния рынка банковских платежных карт в России и на примере Тюменской области

Развитие рынка платежных карточек - один из важнейших факторов при решении задач по сокращению расчетов наличными деньгами и развитию безналичных расчетов в области розничных платежей.

Банковские карты занимают одну из главных позиций среди платежных инструментов, используемых на рынке розничных платежей. Благодаря универсальности банковской карты, стало возможным решение различных задач не только в сфере розничных услуг, но и в социальной, бюджетной сферах.

Посредством карточной индустрии обеспечивается повышение прозрачности финансовых операций, существенное снижение издержек, связанных с обслуживанием наличного денежного оборота, увеличение объема привлеченных денежных средств в банковскую сферу и, соответственно, кредитных возможностей банков и др. Российский рынок банковских карт динамично развивается, с каждым годом наблюдается рост числа выпущенных карт, объема операций, совершенных с использованием банковских карт. Например, на 1 января 2018 года количество банковских карт составило 271711 тысяч.

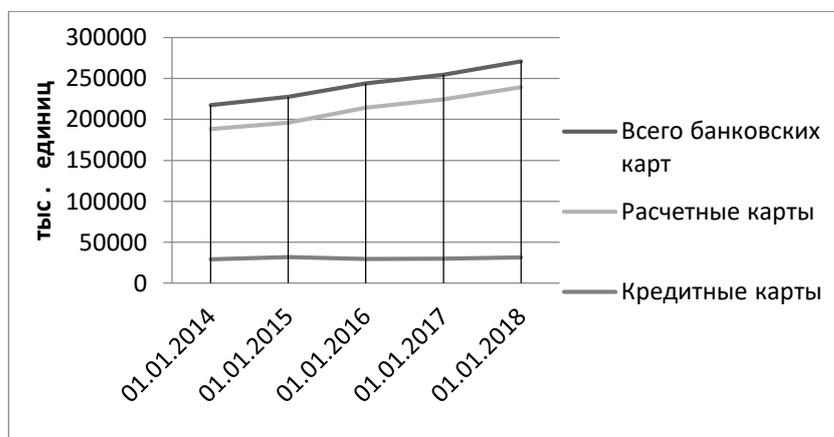


Рисунок 2.2 – Динамика объема выпущенных банковских карт в России за период 2013-2017 гг.

Источник: [составлено автором]

На 1 января 2018 г. выпущено 271711 тыс. банковских карт, из них: 239556 тыс. составили расчетные карты, 32155 тыс. – кредитные карты.

Данные рисунка 2.2 наглядно демонстрируют, что количество выпущенных расчетных банковских карт превалирует по сравнению с кредитными картами на протяжении всего рассматриваемого периода.

За период 2014-2018 гг. наблюдается рост объема выпущенных расчетных банковских карт, у кредитных карт – снижение к началу 2016 г., рост с 2017 г. по 2018 г. Данная ситуация обусловлена ростом потребительским цен, расходов населения.

Таблица 2.4

Структура выпущенных банковских карт в России
по состоянию на 01.01.2014-01.01.2018 гг., %

Период	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Всего банковских карт, в т.ч.:	100	100	100	100	100
Расчетные карты	86,58	86,05	87,92	88,17	88,17
Кредитные карты	13,42	13,95	12,08	11,83	11,83

Источник: [составлено автором]

Из таблицы 2.4 видно, что в структуре выпущенных банковских карт в России большая часть приходится на расчетные карты. Например, на 01.01.2018г. расчетные карты составили 88,17%, кредитные карты – 11,83%. Однако следует отметить, что в количественном соотношении у кредитных карт наблюдается рост на 2010 тыс.ед. по сравнению с прошлым годом. Рост количества выпущенных кредитных карт обусловлен рядом преимуществ.

Например, владелец кредитной карты имеет возможность многократно использовать ее, в любое время «одолжить» деньги у банка, совершать срочные покупки, если наличных денег не окажется или же будет недостаточно, получать скидки и накопительные бонусы при покупках в торговых

организациях-партнерах банков.

При этом одним из наиболее значимых инструментов платежной системы на российском рынке розничных платежей в течение нескольких последних лет остаются банковские карты, о чем свидетельствует динамично растущий показатель объема карточных операций.

Таблица 2.5

Структура операций, совершенных на территории России с использованием банковских карт (по объему) по состоянию на 01.01.2014-01.01.2018 гг.

Период	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Всего операций (объем.), % в т.ч.:	100	100	100	100	100
Операции по снятию наличных денег	82,41	78,91	75,66	70,68	65,20
Операции по оплате товаров и услуг	17,59	21,09	24,34	29,32	34,80

Источник: [составлено автором]

Из таблицы 2.5 видно, что за последние пять лет наблюдается снижение доли операций по снятию наличных денег, несмотря на то, что их общий объем растет. Также отмечается значительный рост доли безналичных операций по оплате товаров и услуг. К началу 2018 года на операции по снятию наличных денег приходилось 65,20%, а на операции по оплате товаров и услуг – 34,80%.

Большая часть операций приходится на снятие наличных денег в связи с тем, что пока еще у большинства населения сохраняется тенденция снимать денежные средства в банкоматах, а рассчитываться наличными. Также не менее важным аспектом является контроль расходов, с банковской картой регулировать расходы сложнее, нежели при использовании наличности.

Причиной использования наличных денег также может служить неуверенность в том, что в месте, где планируется совершать покупки, принимают оплату картами. К причинам также можно отнести нежелание отдавать карту кассиру, официанту или иному персоналу для проведения

оплаты из-за опасения мошенничества [5].

Рост доли безналичных операций по оплате товаров и услуг свидетельствует о том, что безналичная оплата набирает популярность.

Это обусловлено удобством пользования картами, а именно, нет необходимости брать с собой большие суммы денежных средств наличными, экономия времени при совершении покупок, кэшбэк – возвращение денежных средств при совершении оплаты по карте, различные бонусные (бонусы «Спасибо от Сбербанка»), кобрендинговые (карты VisaGold и Classic «Подари жизнь», «Аэрофлот», карта «GooglePlay» MastercardWorld, карта «AliExpress» MastercardWorld, карта «TravelRewards» VisaPlatinum) и кобейджинговые (карты платежных систем «Мир» и MasterCard, MasterCard и JCB, карты «Мир»-Maestro и «Мир»-JCB) программы [17].

Таблица 2.6

Структура операций, совершенных на территории России с использованием банковских карт (по количеству) по состоянию на 01.01.2014-01.01.2018 гг.

Период	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Всего операций (количество), % в т.ч.:	100	100	100	100	100
Операции по снятию наличных денег	43,25	34,92	27,74	21,64	16,34
Операции по оплате товаров и услуг	56,75	65,08	72,26	78,36	83,66

Источник: [составлено автором]

При рассмотрении количества совершенных операций на территории России с использованием банковских карт выявлено, что на протяжении всего рассматриваемого периода большая часть проведенных операций приходится на операции по оплате товаров и услуг. С каждым годом снижается количество операций по снятию наличных денег. На 01.01.2018 г. количество операций по оплате товаров и услуг составило 83,66% от общего числа проведенных операций, а количество операций по снятию наличных денег – 16,34%.

Следует отметить, по объему проведенных операций с использованием банковских карт лидирующие позиции на данный момент занимают операции по снятию наличных денег, а по количеству проведенных операций – операции по оплате товаров и услуг.

При оформлении банковских карт Банк-эмитент в свою очередь имеет следующие выгоды: – увеличения привлеченных ресурсов; – уменьшение объема используемой в расчетах наличности и снижение стоимости операций; – расширение своей сферы деятельности; – организация более быстрых и удобных для своих клиентов расчетов; – разгрузка филиальной сети банка от потока клиентов; – взимание комиссий за годовое обслуживание и прочие платные операции. Ко всему прочему кредитным организациям приходится нести достаточно большие расходы, связанные с использованием банковских пластиковых карт. К таким расходам можно отнести плату за вступление и членство в платежных системах или затраты на организацию собственного центра, затраты на создание инфраструктуры для обслуживания карт.

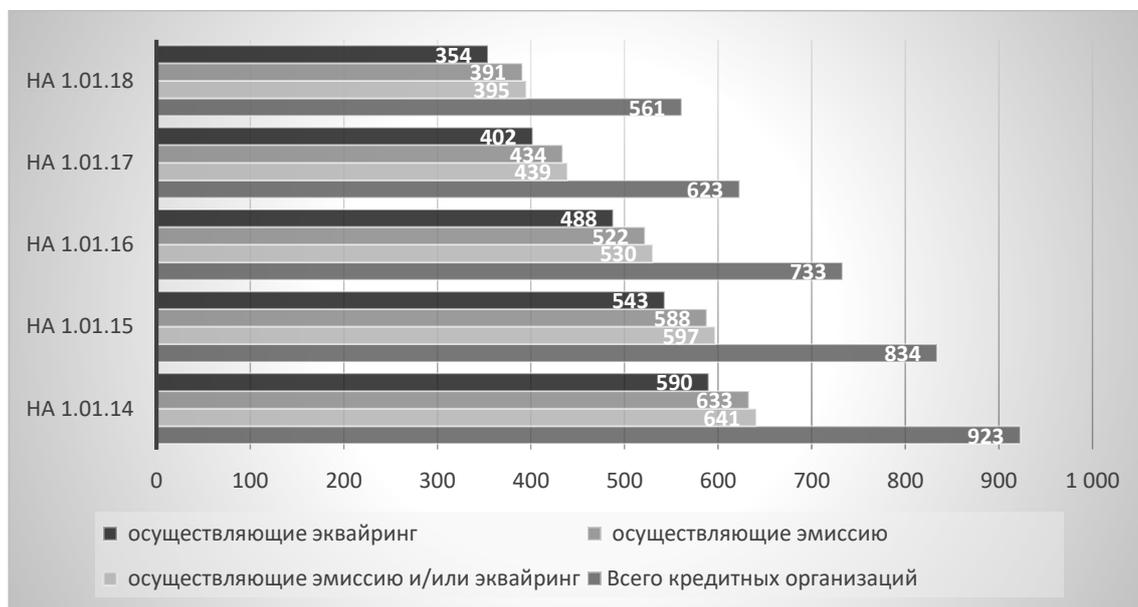


Рисунок 2.3 – Динамика количества кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт, за период 2013-2017 гг. (ед.)

Источник: [составлено автором]

Исходя из данных вышеуказанной таблицы, видно, что на протяжении всего рассматриваемого периода происходит сокращение числа кредитных

организаций (рисунок 2.3), это связано в первую очередь с восстановлением механизма зачистки банковского сектора.

Уже с 2014 года стала проводиться политика ужесточения финансового надзора, который сопровождался сокращением количества кредитных организаций. Однако не только санация является причиной уменьшения количества банков. Снижение их количества в РФ осуществляется за счет ухода мелких кредитных организаций, в основном тех, которые находятся в регионах и испытывают трудности в части поиска новых стратегий развития [17].

Но несмотря на отрицательную динамику, нельзя сказать, что потребители банковских продуктов испытывают их недостаток. В дальнейшем на банковском рынке остаются в основном крупные кредитные организации. Однако, несмотря на сокращение действующих в РФ кредитных организаций, в отношении эмитированных банковских платежных карт наблюдается положительная тенденция.



Рисунок 2.4 – Динамика количества устройств в России, предназначенных для операций с использованием платежных карт, за период 2013-2017 гг. (ед.)

Источник: [составлено автором]

Из рисунка 2.4 заметно, что в России довольно развитая инфраструктура. На протяжении 2014-2018 гг. наблюдается рост количества электронных терминалов, а у импринтеров отмечается тенденция снижения за период

2015-2016 гг. и рост к началу 2017 года. Импринтеры в последнее время используются как резервные устройства на случай выхода из строя POS-терминалов или отключения электричества и связи. Повышение безналичного оборота выгодно для обеих сторон. Часто для повышения числа безналичных операций банки и торговые организации предлагают специальные условия для тех клиентов, которые расплачивается за товары и услуги с помощью карты – скидки на товары и бонусные баллы. Эти действия оказывают положительное влияние на развитие эквайринга в России [17].

Следует заметить, что перспективным регионом для анализа в России является Тюменская область. В Тюменской области деятельность по выпуску и обслуживанию банковских карт осуществляют региональные кредитные организации и кредитные организации, зарегистрированные за пределами региона. С помощью карт на 01.01.2018 г. на территории Тюменской области совершено более 589,9 млн. операций на сумму свыше 1 438,9 млрд.

В основном, кредитными картами оплачивались товары и услуги (93 % от количества сделок и 70 % от их объема). К основным факторам, сдерживающим более широкое применение платежных карт, можно отнести риск мошенничества при недостаточном внимании к средствам защиты информации, несоблюдение правил безопасного использования электронных средств платежа вследствие недостаточной финансовой грамотности населения.

Таблица 2.7

Динамика объема выпущенных банковских карт в Тюменской области
за период 2013-2017 гг.

Период	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Всего банковских карт (ед.)	6 651 747	6 759 580	6 342 147	7 212 438	7 684 218
абсолютный прирост (ед.)	-	107833	-417433	870291	471780
темп роста (%)	-	101,6	93,8	113,7	106,5
темп прироста (%)	-	1,6	-6,2	13,7	6,5

Источник: [составлено автором]

Из таблицы 2.7 видно, что на 01.01.2018 г. количество выпущенных банковских карт в Тюменской области составило 7 684 218 ед. К началу 2016 г. наблюдалось снижение количества банковских карт на 417 433 ед. Это положение было обусловлено финансово-экономическим кризисом, также повлиял массовый отзыв Банком России лицензий у банков, что в итоге и сократило количество банков, как следствие, отразилось и на платежных инструментах. Также следует отметить, что в кризисных условиях отношение людей к картам изменилось. Если прежде на одного держателя приходилось несколько банковских карт, то в настоящее время все операции совершаются одной картой. На 01.01.2018 г. отмечается рост количества выпущенных карт, абсолютный прирост составил 471 780 ед., темп прироста составил 6,5%.

Рынок банковских карт и платежная система – одни из ключевых компонентов финансовой инфраструктуры экономики государства, посредством которого формируется общий денежный спрос в экономике, поддерживается общественное доверие к национальной валюте как средству платежа, а также обеспечивается реализация денежно-кредитной политики. При анализе объема операций, совершенных с использованием банковских платежных карт на территории Тюменской области, выявлено, что тенденция сохраняется как и по России в целом. Нагляднее информация отражена в таблице 2.5.

Таблица 2.8

Структура операций, совершенных на территории Тюменской области с использованием банковских карт (по объему) по состоянию на 01.01.2014-01.01.2018 гг.

Период	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Всего операций (объем.), % в т.ч.:	100	100	100	100	100
Операции по снятию наличных денег	83,29	79,01	75,57	72,12	67,30
Операции по оплате товаров и услуг	16,71	20,99	24,43	27,88	32,70

Источник: [составлено автором]

По таблице 2.8 заметно, что за последние пять лет наблюдается снижение доли операций по снятию наличных денег, несмотря на то, что их общий объем растет. Также отмечается значительный рост доли безналичных операций по оплате товаров и услуг. К началу 2018 года на операции по снятию наличных денег приходилось 67,30%, а на операции по оплате товаров и услуг – 32,70%.

Таблица 2.9

Структура операций, совершенных на территории Тюменской области с использованием банковских карт (по количеству) по состоянию на 01.01.2014-01.01.2018 гг.

Период	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Всего операций (количество), % в т.ч.:	100	100	100	100	100
Операции по снятию наличных денег	39,37	30,56	23,97	20,48	16,68
Операции по оплате товаров и услуг	60,63	69,44	76,03	79,52	83,32

Источник: [составлено автором]

При рассмотрении количества совершенных операций на территории Тюменской области с использованием банковских карт выявлено, что на протяжении всего рассматриваемого периода большая часть проведенных операций приходится на операции по оплате товаров и услуг.

С каждым годом снижается количество операций по снятию наличных денег. На 01.01.2018 г. количество операций по оплате товаров и услуг составило 83,32% от общего числа проведенных операций, а количество операций по снятию наличных денег – 16,68%.

Следует отметить, что по объему проведенных операций с использованием банковских карт лидирующие позиции на данный момент занимают операции по снятию наличных денег, а по количеству проведенных операций – операции по оплате товаров и услуг.

В сложных экономических условиях перед розничным банковским сектором в РФ стоит задача сохранения и, по возможности, повышения

доступности финансовых продуктов и услуг населению. Несмотря на экономическую регрессию, банковские карты, согласно их финансовой природе, остаются универсальным инструментом стимулирования потребительского спроса, поэтому заинтересованность населения в этом продукте сохраняется как у финансово-кредитных организаций, так и у их потенциальных клиентов.



Рисунок 2.5 – Динамика количества устройств в Тюменской области, предназначенных для операций с использованием платежных карт, за период 2013-2017 гг. (ед.)

Источник: [составлено автором]

По рисунку 2.5 видно, что в Тюменской области, как и в России в целом развитая инфраструктура. С каждым годом увеличивается количество электронных терминалов. Наибольший прирост количества электронных терминалов был достигнут к началу 2015 г., который составил 11 941 ед.

По состоянию на 01.01.2018 г. было увеличение на 9 014 ед. Количество банкоматов постепенно снижается, к началу 01.01.2017 г. отмечается снижение на 667 ед. Количество импринтеров за последние два года составило 203 ед. Следует заметить, что за период 2013-2016 гг. их число уменьшается. К началу 2014 года их число составило – 312 ед., к 2015 г. – 206 ед., к 2016 г. – 107 ед.

Наиболее распространенным методом прогнозирования является эконометрическое прогнозирование, посредством которого были определены прогнозные значения количества эмитированных банковских карт кредитными организациями в России на период с 01.01.2019 г. по 01.01.2023г.

Таблица 2.10

Прогнозные значения количества эмитированных
банковских карт в России на 5 лет, тыс.ед.

Дата	Трендовый прогноз	Скорректированный прогноз
01.01.2019	298 299	299 678
01.01.2020	316 536	315 312
01.01.2021	334 773	328 831
01.01.2022	353010	340923
01.01.2023	371247	351865

Источник: [составлено автором]

Расчет показателей трендового и скорректированного прогноза осуществлялся на основе статистических оценок коэффициентов при нескольких экономических переменных. В качестве прогнозных факторов, влияющих на эмиссию банковских карт, выступили показатели развития учреждений банковской системы, а также уровня развитости инфраструктуры рынка. Получается, что к 2023 г. по трендовому прогнозу количество эмитированных банковских карт в стране достигнет 371 247 тыс. ед., а по скорректированному прогнозу, который учитывает насыщенность российского рынка банковских карт, значение меньше – 351 865 тыс. ед.

В ходе анализа объема операций, совершенных с использованием банковских платежных карт, было выявлено наличие сезонных колебаний. Для их количественного отражения были проанализированы поквартальные данные за период 2013-2017 гг. и рассчитаны индексы сезонности. Индекс сезонности за I квартал составил 0,86 (86%), II квартал – 0,97 (97%), III квартал – 1,03 (103%), IV квартал – 1,14 (114%).

Таким образом, обнаружено, что пик активности приходится на последний квартал года. Именно данный период наиболее расходный для держателей банковских платежных карт, и как следствие, наиболее доходный для банков. В I квартале года наблюдается резкий спад, после которого следует постепенное увеличение объема операций с использованием банковских платежных карт.

На основании эконометрического прогнозирования был составлен прогноз объема операций, совершенных с использованием банковских платежных карт в России на ближайшие 3 года.

Таблица 2.11

Поквартальный прогноз объема операций, совершенных с использованием банковских платежных карт в России на 3 года, млрд.руб.

Год	Квартал	Трендовый прогноз	Скорректированный прогноз
2018	I	11261,4	9700,38
	II	11527,8	11198,17
	III	11794,2	12146,15
	IV	12060,6	13717,38
2019	I	12327	10618,27
	II	12593,4	12233,29
	III	12859,8	13243,54
	IV	13126,2	14929,36
2020	I	13392,6	11536,16
	II	13659	13268,42
	III	13925,4	14340,94
	IV	14191,8	16141,34

Источник: [составлено автором]

Трендовый прогноз рассчитан, исходя из выявленной общей закономерности, а скорректированный прогноз с учетом выявленных индексов сезонности. По таблице 2.11 можно заметить, что в зависимости от прогноза полученные поквартальные значения отличаются, а именно, в скорректированном прогнозе изменился в сторону уменьшения объем операций за I и II кварталы, в сторону увеличения – III и IV кварталы.

Данное изменение обусловлено тем, что за последние 2 квартала индекс сезонности имеет значение больше 1 (100%), соответственно, он будет влиять в сторону увеличения.

Наибольший объем операций приходится именно на IV квартал в связи с тем, что в данный период начинаются большие скидки, масштабные распродажи в различных торговых сетях, также влияет подготовка населения к новогодним и рождественским праздникам. Также следует отметить, что в целом наблюдается положительная динамика роста объема операций совершенных с использованием банковских платежных карт.

Если оценивать российский карточный рынок с точки зрения технологий, то стоит отметить ускорение темпов EMV-миграции (переход на чиповые карты) с целью борьбы с мошенничеством в индустрии. Основным толчком для перехода на выпуск карт с чипами стал запрет Банка России с 1 июля 2015 г. эмитировать банковские платежные карты, которые не оснащены специальным EMV-чипом. Но многие банки уже давно перестали выпускать карты, оснащенные только магнитной полосой.

Другим трендом стал рост потребности индустрии в инструментах и оборудовании с поддержкой бесконтактных технологий. Согласно результатам исследования MasterIndex, около тридцати опрошенных (31%) знакомы с технологией бесконтактной оплаты банковскими картами.

Также респонденты указали известные им устройства (форм-факторы) для оплаты в одно касание. Среди тех, кто осведомлен о технологии, большинство опрошенных знают о возможности оплаты в одно касание банковской картой (54%), 39% - мобильным телефоном и 17% - часами со встроенным банковским чипом.

Тенденции последних лет позволяют сделать вывод, что в ближайшей перспективе участники рынка в большей степени будут делать акцент в своей деятельности не на количественный, а на качественный рост карточной базы, параллельно реализовывая проекты по выдаче заработной платы, привлечение на обслуживание корпоративных клиентов.

Сегодня стратегия многих банков пересмотрена в сторону поиска путей более эффективной работы с уже имеющейся клиентской базой и создания потребности в продукте, чтобы у тех слоев населения, которые не имеют банковские карты, появилась потребность их оформить, а действующие держатели были заинтересованы в их регулярном использовании.

Также в последние годы начали проводить кампанию по популяризации российских продуктов в противовес международным с целью уменьшения существующей зависимости национальной платежной индустрии от иностранных поставщиков финансовых услуг.

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ И ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РОССИЙСКОГО РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

3.1. Проблемы развития рынка банковских платежных карт

Безналичные расчеты за товары либо услуги – это обычный вид платежа уже во многих странах. Объем таких операций определяет уровень интеграции общества и банковской системы.

Данный вид платежа привычен для горожан, однако иная картина наблюдается в регионах, где карты – это инструмент для получения зарплаты. В России на сегодняшний день – это стремительно развивающийся рынок. Однако существует ряд факторов, сдерживающих развитие рынка банковских карт, а именно:

- проблемы, связанные с усовершенствованием нормативно-правового регулирования;
- недостаточный уровень финансовой грамотности населения;
- низкий уровень культуры пользования банковскими платежными картами среди большинства населения;
- психологический фактор – недоверие к банковским платежным картам;
- разные виды мошенничества (кардинг, скимминг, «ливанская петля», фишинг, скотч-метод и др.);

Фишинг – это такой вид мошенничества, который посредством спама завладевает секретной информацией и получает доступ к банковским счетам. Например, когда держатель карты совершает покупку и оставляет на сайте интернет - магазина данные карты, с нее можно сделать копию [1, с. 7].

«Ливанская петля» - это вид мошенничества, при котором изготавливается специальный карман для того, чтобы потом вставить его в картридер. Данный карман препятствует возврату карты из банкомата. Когда банкомат не возвращает карту, то рядом с держателем карты

оказывается «помощник», который просит его ввести код, при этом он завладевает секретной информацией. Он безуспешно пытается извлечь карту из банкомата, предложит обратиться в банк. Когда держатель направится в банк, мошенник достает свою ловушку и завладевает доступом к счету [1, с. 7].

Банкомат-фантом – это имитация банкомата. Данный банкомат оборудован скиммером, считывающим данные карты и пин-код [1, с. 7].

Необходимо заметить, что незащищенность системы не дает уверенности пользователям, вызывает недоверие, поэтому банкоматы оснащены видеонаблюдением, дополнительной сигнализацией, также предлагаются услуги по страхованию карты.

- отсутствие желания у организаций устанавливать оборудование для проведения операций с банковскими картами, т.к. приведет к «прозрачности» торговых оборотов компании; слабая развитость эквайринговой сети;

- привычка к наличным деньгам, по причине того, что населению легче контролировать свои расходы таким образом [7].

Также целесообразно рассмотрение проблем развития рынка банковских карт со стороны держателя карты, кредитной организации и государства (см. таблицу 3.1).

Таблица 3.1

Проблемы развития рынка банковских карт

Со стороны держателей банковской карты	Со стороны кредитной организации	Со стороны государства
Негативное отношение населения к картам	Неравномерное распределение инфраструктуры по регионам России	
Использование пластиковых карт в качестве средства обналаживания денежных средств. Низкая доля объема операций по оплате товаров и услуг.	Ограниченность бонусных программ для владельцев пластиковых карт	Зависимость от международных платежных систем
Низкий уровень культуры пользования банковскими платежными картами среди большинства населения	Отсутствие развитой сети инфраструктуры. Сбои в работе технических средств.	Несовершенное законодательство в сфере обращения банковских карт
Отсутствие разработанных рекомендаций по безопасному использованию банковских карт		
Отсутствие защищенности денежных средств (разные виды мошенничества)		

Источник: [составлено автором]

Организации, которые принимают для оплаты карты, находятся в выгодном положении в связи с тем, что им доступна возможность в получении оплаты за товар или услугу в любой валюте, тем самым, исключается ошибки со сдачей. Покупатель может совершить покупку без беспокойства, хватит ли ему наличных денег для оплаты или нет.

Предоставляя терминалы для обслуживания карт, банки чаще отдают предпочтение именно крупным компаниям, так как их оборот позволяет получить прибыль.

Необходимо создание условий для безналичной оплаты как в крупных, так и в мелких компаниях, нужно также учитывать возможности мелких компаний и создать для них более лояльные условия.

Значительная стоимость оборудования, нехватка коммуникаций, высокая стоимость телекоммуникационных услуг – это тоже фактор, тормозящий развитие рынка [1, с. 6].

На современном этапе основные затраты по развитию эффективно работающей банкоматной сети несут только кредитные организации, что значительно замедляет темпы развития услуг карточного рынка.

Также на недостаточно высоком уровне развита сеть точек обслуживания и приема пластиковых карт. С одной стороны, развитие безналичного обслуживания для организации, имеющих терминальное оборудование для проведения безналичной оплаты, имеет ряд преимуществ (привлечение новых клиентов — держателей банковских карт, сокращение затрат на инкассацию, увеличение скорости работы кассира, сокращение случаев мошенничества с поддельными купюрами и др.).

С другой стороны, процент банка-эквайера за проведение и обработку безналичных платежей, комиссия за пользование оборудованием, а также установленный банком минимальный ежемесячный оборот зачастую непомерно высок, особенно если это касается предприятий малого и среднего бизнеса.

Вследствие этого мелкие торговые точки вынуждены работать

исключительно с наличными денежными средствами, что в свою очередь, ограничивает держателя пластиковой карты в использовании ее в качестве инструмента безналичной оплаты.

Сдерживающий эффект происходит также из-за высокого уровня проникновения дебетовых карт и непопулярности кредитных карт в рамках зарплатных проектов.

Невозможно не заметить, что охват населения банковскими услугами в ряде регионов является ограниченным. Это приводит к тому, что спрос останется невысоким и, как следствие, по-прежнему будут использоваться преимущественно наличные деньги.

В региональном разрезе лидер – Центральный федеральный округ по причине того, что более трети всех эмитированных кредитными организациями банковских карт составляли карты, выданные в этом округе. Это обусловлено тем, что в ЦФО сосредоточено большинство кредитных организаций, финансовых ресурсов, а также большое количество населения

Затем следуют Приволжский и Сибирский федеральные округа. Самая низкая степень удовлетворенности доступностью платежной инфраструктуры обнаружена в Северо-Кавказском и Дальневосточном федеральных округах, т.к. в данных ФО уровень использования карт минимален.

Высокий размер межбанковских комиссий, которые устанавливаются международными платежными системами – это еще одна из причин, негативно влияющих.

Стоит отметить, что за последние несколько лет коммерческие банки регионов довольно успешно развивают эквайринговую сеть. Это, как следствие, привело к увеличению безналичных платежей. Но разница между безналичным и наличным обращением по-прежнему остается великой [1, с. 6].

Географическая диспропорциональность – большая проблема в развитии российского рынка банковских карт: третья часть бизнеса сосредоточена в московском регионе.

Причиной является неоднородное технологическое и социально-

экономическое развитие различных регионов Российской Федерации, непосредственно проецирующееся на состояние рынка.

Статистические данные платежной системы России в территориальном разрезе практически по всем показателям демонстрируют очевидное преимущество финансовых центров страны Москвы и Санкт-Петербурга, а также небольшой части других региональных центров по сравнению с остальной частью России.

Большая часть российского рынка принадлежит картам международных платежных систем, т.к карты МПС имеют более развитую инфраструктуру обслуживания карт, как на территории России, так и за ее пределами, отечественная платежная система пока еще слабо развита, обладает низкой конкурентоспособностью.

Со стороны государства проблема мошенничества в сфере пластиковых карт решается на уровне закона «О национальной платежной системе», нововведения в котором отражают тенденцию повышения требований к банкам-эмитентам и эквайерам: доставка пластиковой карты курьером лично в руки ее владельцу, обязательное бесплатное уведомление держателя карты обо всех проводимых операциях и другие.

Одним же из самых обсуждаемых и оспариваемых со стороны кредитных организаций вопросом явилась внесенная в закон поправка о необходимом возмещении клиенту несанкционированно снятой суммы в случае обращения в банк в течение суток с момента уведомления об операции.

По мнению банков, меры, принятые государством по защите прав владельцев карты, приведут к росту мошенничества именно среди клиентов кредитных организаций, что повлечет за собой стремительный рост банковских расходов.

В марте 2014 г. проблема зависимости российской национальной платежной системы от крупнейших международных платежных систем Visa International и MasterCard Worldwide, на которые приходится свыше 90% отечественного карточного рынка, в очередной раз обозначила свою

актуальность после блокировки указанными организациями карт держателей нескольких кредитных учреждений, попавших под экономические санкции, введенные в отношении страны по причине вхождения Крыма в состав Российской Федерации и неоднозначности ее участия в политическом кризисе на Украине [61].

В связи с этим обеспечение внутрироссийского процессинга по рублевым операциям и создание внутреннего конкурентоспособного аналога в короткий срок превратилось в один из государственных приоритетов на ближайшую перспективу.

Развитие НПС приведет к финансовому и информационному суверенитету государства, позволит защитить национальные интересы государства, приведет к сокращению внутренних издержек, а также станет дополнительным источником дохода национальной экономики.

Однако столь амбициозный проект предусматривает длительный срок реализации с большим объемом инвестиций и тщательной проработкой технологических нюансов, поэтому в краткосрочной перспективе не позволит оперативно повысить финансовую автономность государства.

В связи с этим, существующая инфраструктура должна быть адаптирована под новые стандарты для обеспечения бесперебойности работы. При этом важно, чтобы рынок платежных систем остался конкурентоспособен, несмотря на появление нового игрока с государственным участием. Гибкая тарифная политика национальной платежной системы сможет стать новым драйвером для роста проникновения безналичных платежей[61].

В настоящее время активно развивается Национальная Система Платежных Карт «Мир», созданная 23 июля 2014 г. на основании федерального закона от 05.05.2014 г. № 112-ФЗ с целью обеспечения бесперебойности обслуживания банковских платежных карт в стране.

Система была создана в рекордно быстрые сроки в качестве альтернативы западным международным платежным системам. Катализатором для экстренного развертывания выступили высокие риски полного отключения РФ

от SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications - международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей), а санкционных системообразующих банков - от международных платежных систем Visa и MasterCard. Правительством РФ на проект было выделено 2,8 млрд. руб.

3.2. Пути развития рынка банковских платежных карт

Одной из перспектив развития карт может служить развитие потребительского кредитования с использованием кредитных карт. Во многих развитых странах данный вид кредитования широко распространен.

Широкое распространение в современном мире получили бонусные и кобрендовые проекты, которые довольно активно используются банками и торговыми сетями.

Обладатели карт, участвующие в таких проектах обладают возможностью получить ряд преимуществ и привилегий в виде каких-нибудь дисконтов и бонусов. Но по причине перенасыщения рынка интерес к данным продуктам постепенно снижается [1, с. 7-8].

Следует отметить, что банки осознают необходимость развития, они расширяют предложения, а именно, карты становятся уже не только бонусными, но и платежно-кредитными. Кредиты, которые предоставляются владельцам карт, значительно повысят покупательскую способность и заинтересованность в приобретении такого банковского продукта.

Например: ПАО Сбербанк уже предлагает кобрендинговую программу «Сбербанк Аэрофлот», компания – партнерами в данном случае – это авиакомпания «Аэрофлот».

Держатели карты «VisaClassic» за каждые потраченные тридцать рублей получают 1 либо 1,5 миль в «Аэрофлот Бонус» либо «VisaGold» соответственно. Миями можно воспользоваться при покупке билетов в данных компаниях [1, с. 8].

ПАО Сбербанк также предлагает еще бонусную программу «СПАСИБО», в данной программе участвует более 10000 партнеров. Она является одной из самых крупных программ в России.

Все обладатели карт ПАО Сбербанк автоматически стали участниками программы, за любую покупку начисляются бонусы «СПАСИБО», их размер варьируется от 0,1 до 20% от совершенной операции. Потратить бонусы можно в компаниях партнерах [1, с. 8].

Перспективы развития рынка карт взаимосвязаны с доверием населения к банкам и со стабильностью в банковской системе. При условии сбалансированного сотрудничества государства и банков, роста экономического развития страны, доходов граждан у рынка банковских платежных карт будет перспектива развития.

Необходимы совместные действия банков с торговыми организациями с целью повысить уровень безналичных расчетов. Банк-эмитент будет получать комиссию с каждой транзакции, клиент будет хранить средства на счете, остатки на счетах — средства, которыми банк может оперировать.

Следует подчеркнуть, что средства, которые будут потрачены клиентом посредством безналичной операции, не будут сниматься в банкомате, следовательно, необходимость в банкоматах будет снижаться или же их можно будет реже инкассировать.

Если банк – эквайер, он получает комиссию за проведение операций. Например, в зависимости от оборота торговой организации она может варьироваться, но обычно она составляет около 1% [5, с. 108].

Для торговых организаций преимуществом будет следующее:

- многим покупателям проще расстаться с деньгами, когда они не держат их у себя в руках, на счете денег зачастую больше, чем наличных, т.е. клиент с картой сможет купить значительно больше, чем без карты.

Преимущество состоит и в том, что отсутствуют комиссии за пересчет и зачисление наличных на счет в банке (относится к объему безналичных платежей), также снижаются затраты на инкассацию и страховки в связи с тем,

что наличных меньше.

Банк и торговая организация также, например, могут предоставлять какие-то привилегии для клиентов, оплачивающих за товары и услуги посредством карты, а именно, делать определенную скидку за проведение безналичного расчета, возвращать часть стоимости товара на карту – cash-back.

В настоящее время многие банки практикуют подобную процедуру, начисляют бонусные баллы за осуществление безналичных операций, которыми потом держатели карт могут оплатить в каких-нибудь торговых сетях [5, с. 108-109].

Результатами таких действий станет не только увеличение доли безналичных платежей, но и объем эмиссии кредитных карт, так как плюсы для держателей карт очевидны.

Однако для решения проблемы низкой доли платежей за товары и услуги необходимо повысить, в первую очередь, и качество сервиса, которое будет выражаться в дистанционном обслуживании с помощью таких сервисов как мобильный банк и интернет – банкинга и с помощью мобильных приложений.

Предоставление высокого уровня обслуживания карт в совокупности с простотой проведения операций сможет оказать существенное влияние на развитие операций, проводимых с помощью карт, в том числе и онлайн [5, с. 109].

Дистанционные виды банковского обслуживания активно развиваются из года в год. Прежде всего, это связано с развитием сети Интернет, в которой становится все больше и больше активных пользователей.

На развитие также повлияло и внедрение дополнительных сервисов для улучшения оплаты по банковским картам (мобильный банк, интернет-банкинг, мобильные приложения).

Наиболее популярными видами дистанционного банковского обслуживания, по которым с каждым годом растут показатели, являются интернет-банкинг и мобильный банкинг.

Структура счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях (интернет-банкинг и мобильный банкинг)

по состоянию на 01.01.2014-01.01.2018 гг., %

Период	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Всего счетов в т.ч.:	100	100	100	100	100
Счета, открытые юридическим лицам	2,72	2,75	2,47	2,36	2,41
Счета, открытые физическим лицам	97,28	97,25	97,53	97,64	97,59

Источник: [составлено автором]

На протяжении всего рассматриваемого периода наибольшая доля счетов (с использованием интернет-банкинга и мобильного банкинга) приходится на счета, которые открыты для физических лиц. Число активных пользователей интернет-банкинга и мобильного банкинга растет. Увеличение количества приверженцев вызвано не только технологической доступностью этих услуг, но и рядом преимуществ, например, экономия времени (не нужно подстраиваться под время работы банка или стоять в очередях), двадцатичетырехчасовой контроль над собственными счетами, возможность проведения практически любых банковских операций, быстрая реализация денежных операций.

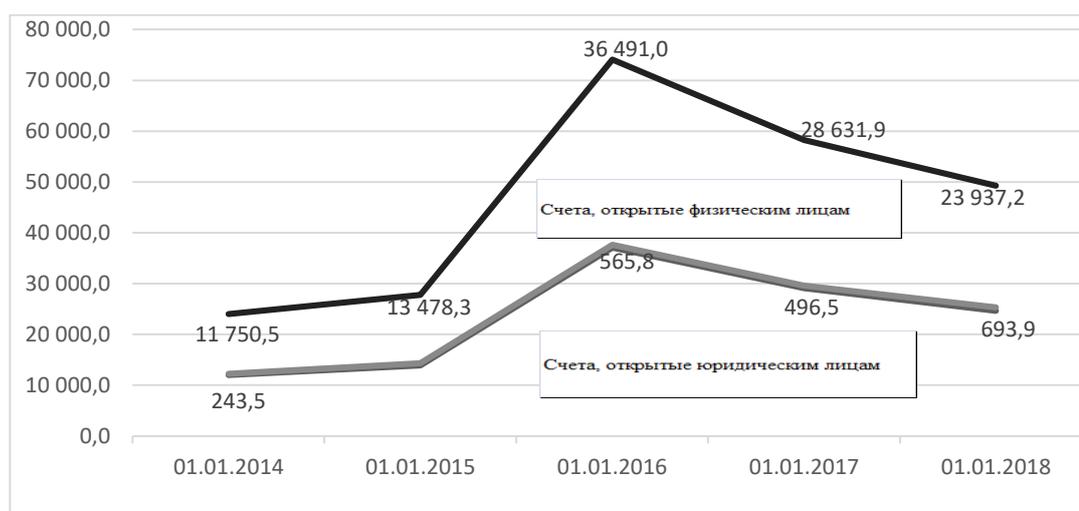


Рисунок 3.1 – Динамика объема счетов с дистанционным доступом (интернет-банкинг и мобильный банкинг) за период 2013-2017 гг., тыс. ед.

Источник: [составлено автором]

Данные, представленные на рисунке 3.1, демонстрируют, что с начала 2015 года до начала 2016 года наблюдался резкий рост объема счетов как открытых для физических лиц, так и для юридических лиц. Количество счетов с дистанционным доступом, открытых для физических и юридических лиц увеличивается с каждым годом, однако темпы роста снижаются. Из-за этого наблюдается тенденция снижения динамики объема счетов.

Таблица 3.3

Структура платежей клиентов кредитных учреждений с использованием интернет-банка и мобильного банка по состоянию на 01.01.2014-01.01.2018 гг., %

Период	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Всего платежей, из них:	100	100	100	100	100
Платежи через Интернет-банк	99,998	99,996	99,988	99,982	99,952
Платежи через Мобильный банк	0,002	0,004	0,012	0,018	0,048

Источник: [составлено автором]

Из таблицы 3.3 заметно, что за 2014-2018 гг. наибольшая доля платежей приходится на интернет-банк, незначительную долю в структуре занимают платежи с использованием мобильного банка.



Рисунок 3.2 – Структура платежей клиентов кредитных учреждений с использованием интернет-банка и мобильного банка по состоянию на 01.01.2014-01.01.2018 гг, млрд. руб.

Источник: [составлено автором]

По рисунку 3.2 можно сделать вывод о том, что с каждым годом растет объем платежей, совершенных через интернет-банк и мобильный банк. Это обусловлено функциональными возможностями, удобством пользования данными системами.



Рисунок 3.3 – Динамика объема платежей клиентов кредитных организаций с использованием Интернет-банка и мобильного банка за период 2013-2017 гг., млн. ед.

Источник: [составлено автором]

По рисунку 3.3, видно, что к началу 2018 года наблюдается тенденция роста объема платежей, совершенных как через интернет-банк, так и через мобильный банк. На это влияет ряд факторов, а именно, возможность получать информационные, коммуникационные, транзакционные услуги, комфортность интерфейса, оперативность, круглосуточный доступ к своим счетам и контроль без посещения банка и др.

Таблица 3.4

Рейтинг банков по эффективности мобильных банков на 01.01.2018 г.

Место	Банк
1	АО «Тинькофф Банк»
2	АО «Альфа-Банк»
3	ПАО «Почта Банк»
4	ПАО «ВТБ»
5	ПАО «Сбербанк»

Источник: [составлено автором]

Согласно данным рейтингового агентства Markswebb, мобильным банком в России пользуются около 18 млн. человек в возрасте от 18 до 64 лет. Также отмечено, что 89% пользователей мобильного банка пользуются и интернет-банком тоже, причем 17% из них пользуются мобильным банком значительно чаще, нежели интернет-банком [17].

По данным отчета финансового рейтингового агентства Markswebb, лидером среди банков по эффективности мобильных банков на 01.01.2018 является АО «Тинькофф Банк». Это обусловлено следующими преимуществами:

- авторизация по отпечатку пальца (в том числе, для Android);
- онлайн-чат с консультантами банка;
- технология бесконтактных платежей смартфоном;
- автоплатежи и платежи по расписанию;
- удаленный заказ продуктов банка;
- возможность привязать к аккаунту в приложении карту любого банка и пополнять карту Тинькофф с карты другого банка;
- история операций и выписка объединены в единую ленту событий.

В приложении Сбербанка появилась форма перевода с карты на карту и онлайн-регистрация по номеру карты.

Мобильный банк АО «Альфа-Банк» стал лучшим приложением для iPad за счет расширения функционала выписки по карте и экспорта данных, реализации автоматического определения провайдера по номеру телефона, а также за счет увеличения суммы переводов за разовую операцию [17].

В топ-5 лучших приложений вошли сервисы Тинькофф Банка, Альфа-Банка, Почта Банка, ВТБ и Сбербанка.

Характеристики лидеров рейтинга:

1. Существенное упрощение доступа для клиента банка. В приложении можно дистанционно зарегистрироваться и установить простой код из нескольких цифр для быстрого входа и вход по отпечатку пальца.

2. Широкие возможности для переводов. Мобильный банк с точки зрения

возможностей распоряжения собственными средствами становится полноценной заменой интернет-банка – можно переводить между собственными счетами и картами, обменивать валюту, переводить другим клиентам внутри банка и лицам в другие банки, электронные кошельки и системы денежных переводов [17].

3. Отображение и работа с выпиской и историей операций. В отличие от аутсайдеров рейтинга лучшие мобильные банки позволяют просматривать историю без ограничений по срокам, обеспечивают удобный поиск и фильтры истории операций, а также предоставляют подробную информацию по каждой транзакции с возможностью выгрузить квитанцию, сделать повтор платежа или перевода, добавить платеж в шаблон [17].

Мобильное приложение — канал заказа новых продуктов (карт, открытия счетов и вкладов, заявок на кредиты), а не только инструмент управления имеющимися у клиента продуктами. Присутствие такой возможности в мобильном банкинге фактически замыкает банковский сервис на мобильном приложении – все основные задачи клиент может решить в смартфоне.

Таблица 3.5

Рейтинг банков по эффективности интернет-банков на 01.01.2018 г.

Место	Банк
1	ПАО «Бинбанк»
2	АО «Тинькофф Банк»
3	ПАО «Промсвязьбанк»
4	АО «Альфа-Банк»
5	ПАО «ВТБ»
6	ПАО «Сбербанк»

Источник: [составлено автором]

Наиболее эффективными интернет-банками с точки зрения удобства интерфейсов и функциональности были признаны интернет-банки ПАО «Бинбанк», АО «Тинькофф Банк», ПАО «Промсвязьбанк», АО «Альфа-Банк»,

ПАО «ВТБ», ПАО «Сбербанк»[17].

Интернет-банкингу ПАО «Бинбанк» удалось подняться на вершину в связи с тем, что реализовано большого количества важных функций, в т.ч.:

- форма перевода между произвольными картами с автоматическим определением платежной системы и банка-эмитента по введенному номеру карты;
- форма поиска задолженностей по штрафам ГИБДД и налогам по персональным данным пользователя;
- продвинутые возможности блокировки карты и установки пользовательских лимитов на операции по карте;
- возможность открытия текущих счетов и выпуска карт без посещения банка и звонка в контактный центр и др [17].

Таким образом, с расширением сети устройств обслуживания, с новым программным обеспечением предоставляется клиентам единое пространство для выполнения операций.

В этих устройствах клиент видит свои операции, проведенные в интернет-банке, может распечатать по ним чек-подтверждение и повторить платеж по созданному ранее в интернет-банке шаблону. Создание мобильного банка позволило предоставить клиентам новый функционал платежей и переводов.

Следует отметить, что необходимо изменить политику предложения кредитных карт для дальнейшего развития, так как просроченная задолженность зачастую безнадежная, и так как передача долга в коллекторские агентства или суд нецелесообразна из-за небольшого размера.

Следует также обратить внимание на распространение кредитных карт среди участников именно зарплатных проектов.

Также можно предложить банкам распространять свои карты клиентам в зависимости от степени надежности:

- внутренним клиентам банка (сотрудникам);
- участникам зарплатных проектов и другим держателям дебетовых карт;

- клиентам с хорошей кредитной историей.

Возможно, что данная политика повлияет на число эмитированных кредитных карт в сторону уменьшения, но она поможет существенно уменьшить риски.

Анализируя рынок банковских платежных карт, были выявлены основные перспективные направления развития (см. таблицу 3.6).

Таблица 3.6

Перспективные направления развития рынка банковских карт

Направление развития	Характеристика
Дистанционное обслуживание	Интернет-банкинг, мобильный банк, мобильные приложения
Усовершенствование нормативно-правовой базы	Набор документов, регулирующих деятельность всех задействованных на рынке платежных карт участников на различных этапах их взаимодействия на всех уровнях, а именно, внутреннем, национальном и международном
Банковские карты для детей	Реализация банковских карт для детей в возрасте от 6 до 14 лет
Расширение инфраструктуры рынка	Внедрение в транспортной сфере в ряде регионов специальных pos-терминалов, позволяющих оплачивать картой или смартфоном, к которому привязана карта, за проезд на такси, автобусе, метро и т.д.
Биометрические технологии оплаты	Проект «Ладочки» (оплата по ладони), оплата посредством идентификации по отпечатку пальца
Платежные сервисы	Samsung pay, Android pay, Google pay, Apple pay и др. для оплаты посредством смартфонов, планшетов, смарт-часов.
Бесконтактные системы оплаты	PayPass, PayWave – оплата в одно касание
Программы лояльности	Бонусные и кобрендинговые программы (бонусы, cashback, баллы, скидки и др.)
Развитие НСПК	Карта «Мир», кобейджинговые проекты (карты платежных систем «Мир» и MasterCard, карты «Мир»-Maestro и «Мир»-JCB), сотрудничество в рамках ЕАЭС и стран БРИКС

Источник: [составлено автором]

Проект «Ладочки», разработанный ПАО Сбербанк - это проект,

основанный на биометрической системе, позволяющей оплачивать по своей ладони питание в учебных заведениях, посредством ладони происходит идентификация ребенка, сумма автоматически списывается со счета родителя.

Следует отметить, что в настоящее время биометрические технологии оплаты набирают большую популярность в мире. В ряде европейских стран держатели платежных карт оплачивают за товары и услуги посредством идентификации по отпечатку пальца, но для этого необходимы модернизированные терминалы, оснащенные биометрическим сканером.

Постепенно развивается и инфраструктура рынка банковских карт. Например, за последние годы были внедрены pos-терминалы, которые позволяют оплачивать картой и смартфоном, к которому привязана карта, за проезд на такси, автобусе, метро и т.д.

Большой популярностью пользуются бонусные программы, кобрендинговые проекты, у банков расширяется база партнеров для реализации данных проектов. Держатели карт совершают покупки, за что им потом начисляются бонусы, баллы, скидки. Соглашения с некоторыми торговыми сетями позволяет держателям карт оплачивать часть бонусами или баллами, в некоторых случаях баллами можно платить до 90-99%.

Также следует отметить, что в России появились карты для детей в возрасте от 6 до 14 лет. Что будет способствовать постепенному прививанию ребенку финансовой культуры. Данные карты открываются в виде дополнительной карточки к карте родителя ребенка, а также с 14-летнего возраста в виде основной карты при согласии родителя.

Это обусловлено российским законодательством. Так, согласно ст. 28 Гражданского кодекса РФ, дети в возрасте от 6 до 14 лет имеют право самостоятельно совершать мелкие бытовые сделки (например, покупки в магазинах), а также сделки по распоряжению средствами, предоставленными им родителями для определенной цели или для свободного распоряжения.

Все остальные сделки могут совершать от их имени только родители. Несовершеннолетние в возрасте от 14 до 18 лет уже вправе самостоятельно, без

согласия законных представителей распоряжаться своими заработком, стипендией и иными доходами, а также вносить вклады в кредитные учреждения и распоряжаться ими. Все остальные сделки совершаются с письменного согласия родителей. Об этом говорится в ст. 26 ГК РФ.

Без внимания не остается и разработка безопасных сервисов для оплаты по банковским картам - мобильный банк, интернет-банкинг, мобильные приложения; платежных сервисов – Samsung pay, Android pay, Google pay, Apple pay и др.

Внедрение кобейджинговых карт «МИР» с партнерскими платежными системами также является в настоящее время перспективным направлением для развития в связи с тем, что, находясь за рубежом, держатели карт с двумя платежными системами имеет возможность расплачиваться через POS-терминалы с поддержкой выбранной партнерской ПС, пользоваться банкоматами, обслуживающими выбранный тип карты, переводить средства на другой счет, совершать онлайн платежи.

Совершенствование государственного регулирования в области банковских платежных карт – важный вопрос, для решения которого нужно учитывать интересы всех участников рынка, как держателей, эмитентов и эквайеров, так и ведущих платежных систем, политика которых оказывает существенное влияние на формирование стоимости оказания услуг по обслуживанию банковских карт предприятиями товаров и услуг.

Также государству нужно разработать единый механизм обеспечения защиты владельцев карт при наступлении случаев мошенничеств и злоупотреблении со стороны третьих лиц.

Важным вопросом остается политика, направленная на повышение финансовой грамотности населения. Недостаточный уровень финансовой грамотности населения в части функциональных возможностей банковских платежных карт приводит к отсутствию навыков их использования в более широких целях, кроме как получение наличных денежных средств.

Недостаточный уровень финансовой грамотности также служит одной из

причин роста мошеннических операций на рынке банковских пластиковых карт. Кредитные и прочие организации, осуществляющие свою деятельность на рынке пластиковых карт, должны информировать население о возможных рисках при использовании пластиковых карт, а также использовать современные технологии для предотвращения указанных рисков.

Для повышения финансовой грамотности стоит привлекать средства массовой информации, организовывать специальные курсы обучения и т.д. Можно разработать рекомендации по безопасному использованию банковских карт и других розничных платежных инструментов; проводить методологические и разъяснительные работы.

Со стороны государства необходимо решить проблемы законодательного и нормативно-правового характера, рассмотреть возможные способы для прививания финансовой грамотности, например, внесение в учебные планы в качестве специального курса.

Еще одним методом может стать обеспечение информационной поддержки обслуживания, форумов и конференций по указанной проблематике. Реализация совместных мероприятий государственными, коммерческими и некоммерческими организациями позволит поддержать и развить уровень знаний в области финансовой грамотности населения.

Следует отметить, что для развития рынка в целом необходимо улучшить инфраструктуру приема и обслуживания банковских карт, активно развивать национальную систему банковских платежных карт, совершенствовать государственное регулирование, тарифную политику банков и расчетных агентов, а также стимулировать заинтересованность всех участников расчетов.

Анализируя развитие рынка банковских карт, были выявлены основные проблемы, а именно, проблемы связанные с усовершенствованием нормативно-правового регулирования; с недостаточным уровнем финансовой грамотности населения; низким уровнем культуры пользования банковскими платежными картами среди большинства населения; недоверием к банковским платежным картам; низкой степенью защищенности, отсутствием желания у

организаций устанавливать оборудование для проведения операций с банковскими картами из-за «прозрачности» торговых оборотов компании; слабой развитости эквайринговой сети и т.д.

При анализе современного состояния рынка банковских карт были определены перспективные направления развития, которые включают в себя биометрические технологии оплаты, дистанционное обслуживание, платежные сервисы, бонусные и кобрендинговые программы, кобейджинговые проекты на базе сотрудничества российской платежной системы и партнеров.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе проведения диссертационного исследования была рассмотрена и проанализирована история возникновения и развития рынка банковских платежных карт, определены основные этапы развития. В результате выявлено, что банковские карты прошли сложный эволюционный путь от картонного воплощения до универсального платежного средства, обладающего широкими функциональными возможностями.

Исследуя и анализируя специализированную литературу, а также изучив ряд научных работ различных авторов (Белоглазова Г.Н., Лаврушин О.И., Шишков С.Н, Рисман М., Харп Дж. И др), было конкретизировано понятие «банковская платежная карта» как инструмента, выпущенного кредитным учреждением по общепринятым международным стандартам и технологиям, функционирующего в рамках одной или нескольких платежных систем, предназначенного для разных категорий клиентов, позволяющего проводить финансовые и нефинансовые операции.

Также была рассмотрена основная классификация банковских платежных карт по виду проводимых расчетов, по категории клиентов, по характеру использования, по территориальной принадлежности, по способу записи информации на карту, по механизму расчетов, по времени использования.

В исследовании был проведен эконометрический анализ, в ходе которого были выявлены факторы, влияющие на развитие российского рынка эмиссии банковских карт, а также построена модель множественной регрессии.

Полученные в результате проведенного эконометрического анализа данные свидетельствовали о том, что ключевыми факторами увеличения объема эмиссии банковских карт выступают показатели развития учреждений банковской системы, а также уровня развитости инфраструктуры рынка.

В работе был проведен анализ современного состояния рынка банковских платежных карт в России и на примере Тюменской области. В структуре выпущенных банковских карт в России большая часть приходится на

расчетные карты. По состоянию на 01.01.2018г. расчетные карты составили 88,17%, кредитные карты – 11,83%. В количественном соотношении у кредитных карт наблюдается рост на 2010 тыс. ед. по сравнению с прошлым годом.

Рост количества выпущенных кредитных карт обусловлен рядом преимуществ: владелец кредитной карты имеет возможность многократно использовать ее, в любое время «одолжить» деньги у банка, совершать срочные покупки, если наличных денег не окажется или же будет недостаточно, получать скидки и накопительные бонусы при покупках в торговых организациях-партнерах банков.

За последние пять лет наблюдается снижение доли операций по снятию наличных денег, несмотря на то, что их общий объем растет. Также отмечается значительный рост доли безналичных операций по оплате товаров и услуг. К началу 2018 года на операции по снятию наличных денег приходилось 65,20%, а на операции по оплате товаров и услуг – 34,80%.

Большая часть операций приходится на снятие наличных денег в связи с тем, что пока еще у большинства населения сохраняется тенденция снимать денежные средства в банкоматах, а рассчитываться наличными. Также не менее важным аспектом является контроль расходов, с банковской картой регулировать расходы сложнее, нежели при использовании наличности.

Причиной использования наличных денег также является неуверенность в том, что в месте, где планируется совершать покупки, принимают оплату картами. К причинам также можно отнести нежелание отдавать карту кассиру, официанту или иному персоналу для проведения оплаты из-за опасения мошенничества.

В Тюменской области деятельность по выпуску и обслуживанию банковских карт осуществляют региональные кредитные организации и кредитные организации, зарегистрированные за пределами региона. С помощью карт на 01.01.2018 г. на территории Тюменской области совершено более 589,9 млн. операций на сумму свыше 1 438,9 млрд.

За последние пять лет в Тюменской области отмечается значительный рост доли безналичных операций по оплате товаров и услуг. К началу 2018 года на операции по снятию наличных денег приходилось 67,30%, а на операции по оплате товаров и услуг – 32,70%.

В Тюменской области, как и в России в целом развитая инфраструктура. С каждым годом увеличивается количество электронных терминалов. Наибольший прирост количества электронных терминалов был достигнут к началу 2015 г., который составил 11 941 ед.

По состоянию на 01.01.2018 г. было увеличение на 9 014 ед. Количество банкоматов постепенно снижается, к началу 01.01.2017 г. отмечается снижение на 667 ед. Количество импринтеров за последние два года составило 203 ед. Следует заметить, что за период 2013-2016 гг. их число уменьшается. К началу 2014 года их число составило – 312 ед., к 2015 г. – 206 ед., к 2016 г. – 107 ед.

При рассмотрении количества совершенных операций на территории России и отдельно Тюменской области с использованием банковских карт выявлено, что на протяжении всего рассматриваемого периода большая часть проведенных операций приходится на операции по оплате товаров и услуг. С каждым годом снижается количество операций по снятию наличных денег. По состоянию на 01.01.2018 г. количество операций по оплате товаров и услуг составило 83,66% от общего числа проведенных операций, а количество операций по снятию наличных денег – 16,34%.

В ходе анализа объема операций, совершенных с использованием банковских платежных карт, было выявлено наличие сезонных колебаний. Для их количественного отражения были проанализированы поквартальные данные за период 2013-2017 гг. и рассчитаны индексы сезонности. Индекс сезонности за I квартал составил 0,86 (86%), II квартал – 0,97 (97%), III квартал – 1,03 (103%), IV квартал – 1,14 (114%).

Замечено, что пик активности приходится на последний квартал года. Именно данный период наиболее расходный для держателей банковских платежных карт, и как следствие, наиболее доходный для банков. В I квартале

года наблюдается резкий спад, после которого следует постепенное увеличение объема операций с использованием банковских платежных карт.

При анализе динамики количества устройств, предназначенных для операций с использованием банковских платежных карт, обнаружено, что на протяжении 2014-2018 гг. наблюдается рост количества электронных терминалов, у импринтеров отмечается тенденция снижения за период 2015-2016 гг. и рост к началу 2017 года. Импринтеры в последнее время используются как резервные устройства на случай выхода из строя POS-терминалов или отключения электричества и связи.

Повышение безналичного оборота выгодно для обеих сторон. Часто для повышения числа безналичных операций банки и торговые организации предлагают специальные условия для тех клиентов, которые расплачивается за товары и услуги с помощью карты – скидки на товары и бонусные баллы. Эти действия оказывают положительное влияние на развитие эквайринга в России

Анализируя развитие рынка банковских карт, были определены основные проблемы, в первую очередь, связанные с усовершенствованием нормативно-правового регулирования; с недостаточным уровнем финансовой грамотности населения; низким уровнем культуры пользования банковскими платежными картами среди большинства населения; недоверием к банковским платежным картам; низкой степенью защищенности, отсутствием желания у организаций устанавливать оборудование для проведения операций с банковскими картами из-за «прозрачности» торговых оборотов компании; слабой развитости эквайринговой сети и т.д.

Можно сделать вывод, что в ближайшей перспективе участники рынка в большей степени будут делать акцент в своей деятельности не на количественный, а на качественный рост карточной базы, параллельно реализовывая проекты по выдаче заработной платы, привлечение на обслуживание корпоративных клиентов.

Сегодня стратегия многих банков пересмотрена в сторону поиска путей более эффективной работы с уже имеющейся клиентской базой и создания

потребности в продукте, чтобы у тех слоев населения, которые не имеют банковские карты, появилась потребность их оформить, а действующие держатели были заинтересованы в их регулярном использовании.

Также в последние годы начали проводить кампанию по популяризации российских продуктов в противовес международным с целью уменьшения существующей зависимости национальной платежной индустрии от иностранных поставщиков финансовых услуг.

При анализе современного состояния рынка банковских карт были определены перспективные направления развития, которые включают в себя биометрические технологии оплаты, дистанционное обслуживание, платежные сервисы, бонусные и кобрендинговые программы, кобейджинговые проекты на базе сотрудничества российской платежной системы и партнеров.

Для развития рынка в целом необходимо улучшить инфраструктуру приема и обслуживания банковских карт, активно развивать национальную систему банковских платежных карт, совершенствовать государственное регулирование, тарифную политику банков и расчетных агентов, а также стимулировать заинтересованность всех участников расчетов.

Также следует заметить, что существует еще большой объем работы, связанный с доработкой правовой базы для стабильного функционирования платежных карт, что, в свою очередь, необходимо для повышения стабильности российского рынка карт и его защиты от потенциальных угроз со стороны западных партнеров.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Аваев, Ш. И. Рынок банковских пластиковых карт в России: состояние и проблемы развития / Ш. И. Аваев, Н. В. Крушельницкий. // Научный Сибирский альманах. – 2014. – № 1. – С. 5–8.
2. Андреева, Е.П. Банковское дело/ Е. П. Андреева. — 7-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство «Омега-Л», 2017. — 450 с.
3. Выпуск отечественных платежных карт «Мир» в Тюменской области [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://tumentoday.ru/2016/05/13/tyumenskoj-oblasti-nachalsya-vypusk-otchestvennyh-platezhnyh-kart-mir/> (дата обращения: 01.11.2018).
4. Горбунова, Т. М. Банковское дело : учебник для бакалавров / Т. М. Горбунова. — перераб. и доп. издание — М. : Издательство Юрайт, 2015. — 332 с.
5. Давтян, Г. М. Рынок банковских карт: практические аспекты функционирования и особенности развития / Г. М. Давтян // Труд и социальные отношения – 2011. – № 3. – С. 103-110.
6. Евразийский союз создает общую финансовую систему [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://expert.ru/2014/09/10/evrazijskij-soyuz-sozdaet-obschuyu-finansovuyu-sistemu/> (дата обращения: 15.10.2018).
7. Еременко, О. М. Критерии развития рынка банковских карт на современном этапе / О. М. Еременко. // Научный вестник южного института менеджмента. – 2015. – № 1. – С. 49–55.
8. Жаркова, Е. П. Банковское дело : учебник для студентов вузов, / Е. П. Жаркова. — 7-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство «Омега-Л», 2018. — 479 с.
9. История появления банковских карт в России [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.card-plast.com/istoriya-plastikovih-kart-v-rossii.html> (дата обращения: 01.11.2018).
10. Колпакова, Г. М. Финансы: учеб. пособие для бакалавров / Г. М.

- Колпакова. - М. : Издательство Юрайт, 2015. - 544 с.
11. Косина, Т. М. Банковское дело / Т. М. Косина. — перераб. и доп. издание — М. : Издательство Юрайт, 2015. — 332 с.
 12. Кролева, Л. П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков : учеб. пособие / Л. П. Кролева, Е. В. Тихова. - М. :КноРус, 2016. - 278 с.
 13. Лаврушин, О. И. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов, обучающихся по направлению «Экономика» / О. И. Лаврушин. – послед. редакция М. : КноРус, 2016. – 448 с.
 14. Линейная модель множественной регрессии в пакете GRETL: методические указания к лабораторному практикуму и самостоятельной работе студентов / Е.Н. Седова, О.С. Чудинова; Оренбургский гос. ун-т. - Оренбург: ОГУ, 2010. - 46 с.
 15. Национальная платежная система в 2014 году // Платежные и расчетные системы. 2016.- №50. - с. 108.
 16. Национальная платежная система. Бизнес энциклопедия / коллектив авторов; ред. - сост. А.С. Воронин. - М.: КНОРУС: ЦИПСИР, 2013. – 152 с.
 17. Официальный сайт Банка России. [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.cbr.ru> (дата обращения: 01.11.2018).
 18. Письмо Банка России от 10 июня 2005 г. N 85-Т "О применении нормативных актов Банка России, регулирующих операции с использованием банковских карт" [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://base.garant.ru/585550/#ixzz3e74k7GXH> (дата обращения: 15.10.2018).
 19. Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием (утв. Банком России 24.12.2004 N 266-П) (ред. от 14.01.2015) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_175637/ (дата обращения: 01.11.2018).

20. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 06.11.2015) [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163450/ (дата обращения: 01.11.2018).
21. Полянский Ю.Н. Эконометрика. Экономическое моделирование и прогнозирование: учебное пособие. - М.: Академия экономической безопасности МВД России, 2008. - 190 с.
22. Притков, А. И. Банковское дело: учебник для студентов / А. И. Притков. – М. : Колосс, 2015. – 347 с.
23. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги: Учебное пособие для вузов. - М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2011. - 399 с.
24. Рынок кредитных карт сокращается [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://oaoobk.ru/articles/rvnok-kreditnvh-kartsokrashchaetsva> (дата обращения 15.11.2018).
25. Сергин, А. М. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / А. М. Сергин. – Омск: Издательство ОмГУ, 2018. – 364 с.
26. Старцев, С. П. Банки и Банковская деятельность / С. П. Старцев. – М. : Инфра-М, 2017. – 552 с.
27. Степанов, С. П. Банки и Банковская деятельность: учебник для студентов направления «Экономика» / С. П. Степанов. – М. : Инфра-М, 2016. – 552 с.
28. Сычева, А. С. Банковское дело в России : учеб. пособие / А. С. Сычева. – М.: Колосс, 2015. – 705 с.
29. Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебник для бакалавров / А. М. Тавасиев. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 647 с.
30. Тадеев А. А. Электронные банковские услуги: Учебное пособие / А. А. Тадеев. — М.: Изд-во Эксмо, - 2015. — 410 с.
31. Таркова, А. С. Банковское дело в России : учеб. пособие / А. С. Таркова. –М.: Колосс, 2017. – 705 с.
32. Тарханова, Е. А. Банковское дело: учебное пособие / Е. А. Тарханова. –

- Тюмень: Изд-во Тюменского государственного университета, 2015.-304 с.
33. Тарханова, Е. А. Современное банковское дело: учеб.пособие / Е. А. Тарханова. – Тюмень: Изд-во ТюмГУ, 2013. – 280 с.
34. Тарханова, Е. А. Устойчивость коммерческих банков: учебное пособие (2-е издание) / Е. А. Тарханова. – Тюмень: Изд-во ТюмГУ, 2004. – 185 с.
35. Тарханова, Е. А. Устойчивость коммерческих банков и пути ее повышения на региональном уровне: диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук / Е. А. Тарханова. – СПб.: СПГЭУ-СПб., 2001. – 175 с.
36. Торопов, С. С. Банковское дело: учебник для бакалавров / С. С. Торопов. – М.: Инфра-М, 2016. – 595с.
37. Трифонов, А. А. Банки и банковское дело: учебник для студентов, обучающихся по направлению «Экономика» / А. А. Трифонов. –М.: Юнити, 2015. – 368 с.
38. Указание Банка России от 14 января 2015 г. № 3532-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 24 декабря 2004 года № 266-П «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием».
39. Фадеев М. А. Финансы, деньги, кредит, банки: учебник / М. А. Фадеев – М.: КноРус, 2015. – 256 с.
40. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 05.04.2016) «О банках и банковской деятельности» (2 декабря 1990 г.).
41. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (10 июля 2002 г.).
42. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 29.12.2014) «О национальной платежной системе» (27 июня 2011 г.).
43. Фирсов, С. И. Финансы и кредит: учебник для вузов / С. И. Фирсов. – М.: Колосс, 2015. – с.
44. Чернецов, С. А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / С. А.

- Чернецов. – Издательство Магистр, 2016. - 496 с.
45. Чиликов Ю. А. Банки и Банковское дело: учебник для бакалавров / Ю. А. Чиликов. – М.: Колосс, 2015. – 530 с.
46. Чистяков, П. П. Банковское дело: учебник для вузов / П. П. Чистяков. – М.: Инфра-М, 2018. – 375 с.
47. Что такое банковская карта. Словарь банковских терминов и экономических понятий [Электронный ресурс] - Режим доступа: www.banki.ru (дата обращения 15.10.2018)
48. Что такое банк-эквайер [Электронный ресурс]- Режим доступа: <http://www.banki.ru/wikibank/bank-ekvayer/> (дата обращения 15.10.2018).
49. Что такое банк-эмитент банковских карт [Электронный ресурс]- Режим доступа: <http://pro-creditv.ru/spravochnik-zaemshhika/vopros-otvet/chto-takoe-bank-emitent-bankovskih-kart.html> (дата обращения 15.10.2018).
50. Чтавцев, П. П. Банковское дело / П. П. Чтавцев. – М.: Инфра-М, 2017. – 569 с.
51. Шавин Д. С. Банковское дело в России : учеб. пособие / Д. С. Шавин. –М.: Колосс, 2015. – 765 с.
52. Швецов, А. М. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / А. М. Швецов. – Омск: Издательство ОмГУ, 2018. – 365 с.
53. Шмелев, С. С. Банковское дело: учебник для бакалавров / С. С. Шмелев. – М.: Инфра-М, 2016. – 595с.
54. Ярилина, И. А. Деньги, кредит, банки: учебник для студентов / И. А. Ярилина. – М.: КноРус, 2016. – 190 с.
55. Ярков, Е. П. Банковское дело : учебник для студентов вузов, / Е. П. Ярков. — 7-е изд., испр. и доп. — М. : Издательство «Омега-Л», 2018. — 507 с.
56. Why credit card debt is getting riskier [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.mastercard.us/en-us/consumers/find-card-products/index.php> (дата обращения: 01.11.2018).
57. A simple guide to credit cards [Электронный ресурс] // Режим

- доступа: <https://www.moneyadviceservice.org.uk/en/articles/credit-cards> (дата обращения: 01.11.2018).
58. Understanding Biometrics in Credit Card Security [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.verifi.com/resources/understanding-biometrics-in-credit-card-security/> (дата обращения: 01.11.2018).
59. New Biometric Credit Card Technology [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.sdcexec.com/news/12214482/new-biometric-credit-card-technology-is-an-important-advance-in-fraud-prevention> (дата обращения: 01.11.2018).
60. Consumers want more biometric payments [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.paymentscardsandmobile.com/consumers-want-more-biometric-payments/> (дата обращения: 01.11.2018).
61. Credit card theft: why it pays to be careful [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.abc.net.au/science/articles/2016/01/27/4392905.htm> (дата обращения: 01.11.2018).
62. Contact less payment [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.visa.co.uk/products/visa-contactless/> (дата обращения: 15.10.2018).
63. What Is the Difference Between a Credit Card and a Debit Card? [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.thebalance.com/difference-between-a-credit-card-and-a-debit-card-2385972> (дата обращения: 01.11.2018).
64. Barclays to unveil contactless cash withdrawals [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://www.theguardian.com/money/2016/nov/22/Barclays-unveils-contactless-cash-withdrawals> (дата обращения: 01.11.2018).
65. "Mir" payment system [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.nspk.ru/en/cards-mir/> (дата обращения: 01.11.2018).

Структура рынка банковских карт



Источник: [1, с. 5]

Структура выпущенных банковских карт в России по состоянию на 01.01.2014-01.01.2018 гг.

Период	01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018	
	Тыс. ед.	Уд.вес, %								
Всего банковских карт, в т.ч.:	217463	100	227666	100	243907	100	254737	100	271711	100
Расчетные карты	188275	86,58	195904	86,05	214443	87,92	224592	88,17	239556	88,17
Кредитные карты	29189	13,42	31761	13,95	29464	12,08	30145	11,83	32155	11,83

Источник: [составлено автором]

Структура операций, совершенных на территории России с использованием банковских карт
по состоянию на 01.01.2014-01.01.2018 гг.

Показатель	01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018	
	млрд. руб.	Уд.вес, %								
Всего операций (объем), в т.ч.:	25922,8	100	30278,1	100	33221,2	100	38046,4	100	41844,7	100
операции по снятию наличных денег	21362,7	82,41	23892	78,91	25136,2	75,66	26891,7	70,68	27281,6	65,20
операции по оплате товаров и услуг	4560,1	17,59	6386,1	21,09	8085,1	24,34	11154,7	29,32	14563,1	34,80

Источник: [составлено автором]

Структура операций, совершенных на территории России с использованием банковских карт

по состоянию на 01.01.2014-01.01.2018 гг.

Показатель	01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018	
	млн. ед.	Уд.вес, %								
Всего операций (количество), в т.ч.:	7324,9	100	9420,7	100	12009	100	15750,6	100	20368,6	100
операции по снятию наличных денег	3167,9	43,25	3289,6	34,92	3331,6	27,74	3409	21,64	3328,8	16,34
операции по оплате товаров и услуг	4157	56,75	6131	65,08	8677,4	72,26	12341,6	78,36	17039,8	83,66

Источник: [составлено автором]

Динамика объема выпущенных банковских карт в Тюменской области за период 2013-2017 гг.

Период	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Всего банковских карт (ед.)	6 651 747	6 759 580	6 342 147	7 212 438	7 684 218
абсолютный прирост (ед.)	695404	107833	-417433	870291	471780
темп роста (%)	111,7	101,6	93,8	113,7	106,5
темп прироста (%)	11,7	1,6	-6,2	13,7	6,5

Источник: [составлено автором]

Структура операций, совершенных на территории Тюменской области с использованием банковских карт
по состоянию на 01.01.2014-01.01.2018 гг.

Период	01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018	
	млрд. руб.	Уд.вес, %								
Всего операций (объем), в т.ч.:	1 152,9	100	1 260,7	100	1 261,6	100	1 330,3	100	1 438,9	100
операции по снятию наличных денег	960,2	83,29	996	79,01	953,4	75,57	959,4	72,12	968,4	67,30
операции по оплате товаров и услуг	192,7	16,71	264,7	20,99	308,2	24,43	370,9	27,88	470,4	32,70

Источник: [составлено автором]

Структура операций, совершенных на территории Тюменской области с использованием банковских карт по состоянию на 01.01.2014-01.01.2018 гг.

Показатель	01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018	
	млн. ед.	Уд.вес, %								
Всего операций (количество), в т.ч.:										
операции по снятию наличных денег	279,9	100	347,8	100	435,2	100	505,8	100	589,9	100
операции по оплате товаров и услуг	110,2	39,37	106,3	30,56	104,3	23,97	103,6	20,48	98,3	16,6
	169,7	60,63	241,5	69,44	330,8	76,03	402,1	79,52	491,5	83,32

Источник: [составлено автором]