

## ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА ПЛАСТИКОВЫХ ПРОДУКТОВ В ЮЖНОМ ФЕДЕРАЛЬНОМ ОКРУГЕ

И. В. Родионов

*Северо-Кавказский гуманитарно-технический институт*

Проанализирована структура операций с пластиковыми картами, а также величина их использования по субъектам Южного федерального округа в динамике за пять лет. Приведен успешный опыт работы ОАО «Югбанк». Составлен прогноз развития рынка пластиковых карт в регионе на ближайшую перспективу.

Банки и банковский сектор, инвестиционные институты (которые могут включать в себя и банки в качестве участников финансовых рынков) и финансовые рынки являются двумя основными источниками предоставления денежных средств экономике (банковский сектор — сбережения, финансовые рынки — инвестиции). Трансформация сбережений в инвестиции невозможна без наличия связующего элемента — финансовой инфраструктуры, имеющей для страны стратегическое значение [5].

При недостаточной развитости финансовых рынков, что характерно и для России, роль банковского сектора в поддержании доступности денежных ресурсов и их стоимости на разумном уровне является определяющей. Соответственно, важное значение имеют платежные системы, с использованием карточных продуктов.

В сфере денежного обращения пластиковые карты являются одним из наиболее прогрессивных средств организации безналичных расчетов на ближайшую перспективу и особым инструментом оказания электронных банковских услуг.

Полагаем, что стратегией банков Южного федерального округа должно стать развитие безналичных оборотов взамен наличных в торговой сети, а не выдача пластиковых карт как можно большему числу людей.

Особенностью региона является тот факт, что в Южном федеральном округе 30—40 % суммы оборота приходится на рынки, то есть на те места, где установить торговые терминалы в принципе нереально. В этой связи, считаем, банкам стратегически важно поощрять и всячески способствовать строительству крупных торговых центров и иных современных торговых точек. На рис. 1 отображена неравномерность использования плас-

тиковых карт в регионах Южного федерального округа [2].

Краснодарский край является наиболее активным регионом Южного федерального округа по применению карточных продуктов. По количеству установленных банкоматов край занимает шестое место в России. Курортно-туристическая специфика края определяет высокую концентрацию банкоматов на территории черноморского побережья (385 банкоматов). Только в Сочи и Новороссийске установлено 148 и 123 банкомата соответственно.

В результате расширения сферы использования банковских карт наблюдалось увеличение количества и объема сделок, совершенных владельцами карт, эмитированных кредитными организациями, расположенными на территории Краснодарского края. Так, если в 2001 году по картам всех платежных систем было осуществлено около 0,9 млн транзакций на сумму 2,6 млрд руб., то 2005 г. уже около 15,0 млн транзакций на сумму 45,8 млрд рублей.

Операции, совершенные на территории края с использованием банковских карт, как по количеству, так и по объему, возросли в 2005 г. по сравнению с 2001 г. более чем в семь раз.

По объему средств, полученных с использованием платежных карт наличными деньгами, край занимает 10-е, а по объему операций по оплате услуг посредством таких карт — 11-е место по России.

Основной объем изъятия наличных денег (более 60 % годовой суммы) приходится на курортный сезон (май—сентябрь).

Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями Краснодарского края, на 1 января 2006 года по сравнению с данными на 1 января 2002 года увеличилось в 12,8 раза, что кроме развития зарплатных проектов, связано с переходом на выплаты и использованием карт го-

сударственных пенсий и детских пособий. Расширение пакета дополнительных услуг, предоставляемых кредитными организациями держателями банковских карт (страхование, участие в дисконтных схемах, потребительское кредитование, оплата услуг мобильной связи и коммунальных услуг с использованием банковских карт, выпуск дополнительных карт), также положительно сказалось на расширении безналичного платежного оборота [1].

Следующим по количеству использования банковских пластиковых карт в Южном федеральном округе является Ставропольский край. Положительную динамику количества операций с пластиковыми картами физических лиц за 2003—2005 год можно проследить на рис. 2.

Коммерческим банкам, которые развивают свой «пластиковый» бизнес в Ставропольском крае, не следует забывать о том, что платежная система с использованием пластиковых карт региона разви-

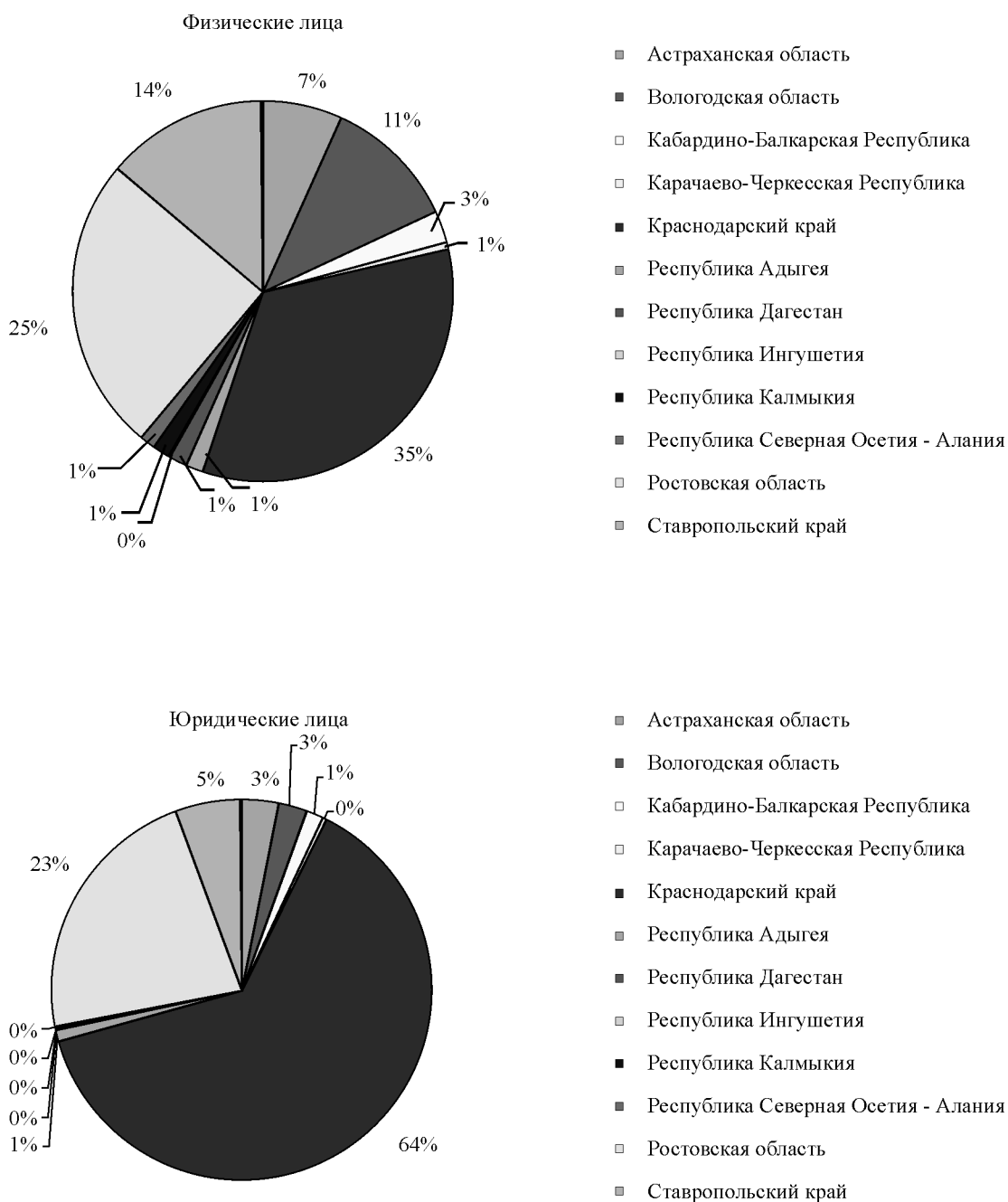


Рис. 1. Структура использования банковских карт в Южном федеральном округе по регионам, %

вается в соответствии с концепцией системы валовых расчетов в режиме реального времени Банка России с использованием электронных технологий, которые обеспечивают оперативное зачисление поступающих средств на счета клиентов и их немедленное использование. Поэтому на формирование структуры платежей оказывает заметное влияние специфика структуры участников платежной системы края. Учитывая то, что большая часть их представлена кредитными организациями других регионов, то преобладающей является система межфилиальных расчетов.

Оценивая рост операций с пластиковыми картами физических лиц в 4 квартале 2005 года по сравнению с 2001 годом, следует отметить, что основную часть безналичного платежного оборота Ставропольского края занимают межбанковские платежи, сумма которых, как и удельный вес, имеют тенденцию к значительному росту, несмотря на то, что Ставропольский край лишен такого важного конкурентного преимущества, как выход к черноморскому побережью, по сравнению с Краснодарским краем, у которого этот показатель выходит на первое место в ЮФО. Так, объем их вырос в 1,6 раза, а удельный вес достиг 75,3 % против 73,7 % в 2001 году. Следует отметить, что более 60 % межрегиональных расчетов осуществляется с Москвой и 25 % — с территориями, входящими в Южный федеральный округ. Рост объема безналичного платежного оборота края, и в том числе с использованием пластиковых карт, позволяет сделать вывод о том, что имеет место уменьшение

объемов наличного оборота, что может свидетельствовать о некоторой легализации доходов малого и среднего бизнеса.

Вместе с тем вызывает тревогу тот факт, что развитие экономики края сопровождается концентрацией денежных потоков на г. Москва и изъятием их из региона. Наметившиеся тенденции требуют не только детального изучения анализа, но и пристального внимания ведущих экономических служб органов законодательной и исполнительной власти Ставропольского края.

Для того, чтобы в полной мере проследить ситуацию применения пластиковых карт в Южном федеральном округе, необходимо изучить структуру применения международных и российских карточек.

По частоте использования лидирующие позиции в округе принадлежат картам платежной системы MasterCard International (27,78 % всех транзакций), за ними следуют карты Visa International (24,86 %).

Компании Visa и MasterCard, работая в международном масштабе, выпускают новые продукты значительно медленнее, не адаптируя их к специфическим требованиям национального рынка.

Безусловным лидером по выпуску банковских карт в Южном федеральном округе является Сбербанк России. Из самостоятельных кредитных организаций наибольшей популярностью пользуются банковские карты, эмитируемые ОАО АКБ «Югбанк» (19,8 % количества платежных карт). Интересен тот факт, что по данным «Националь-

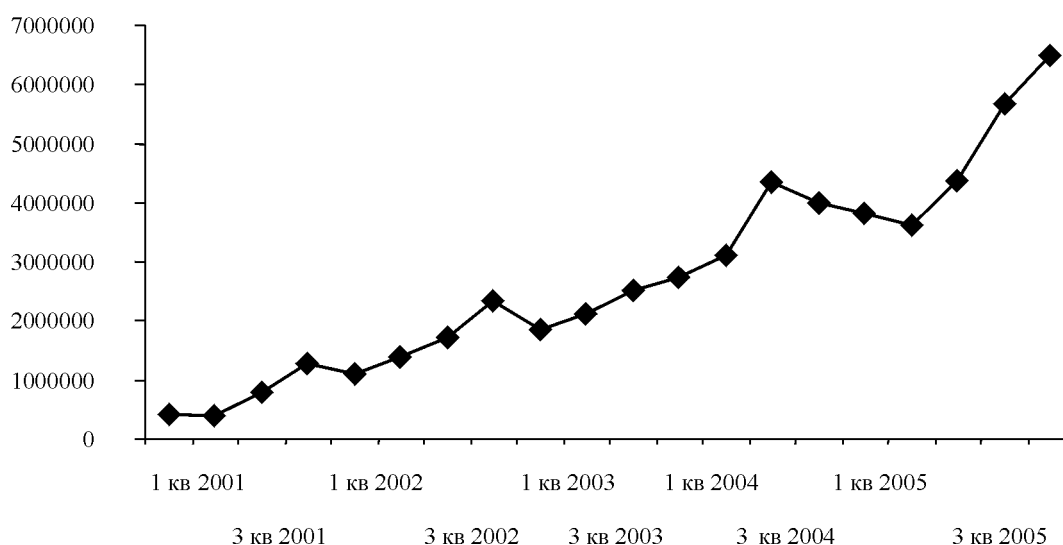


Рис. 2. Операции с пластиковыми картами физических лиц в 2001—2005 гг. в Ставропольском крае, тыс. руб.

ного Банковского Журнала» в январе 2006 года [4], опирающегося на открытые информационные источники Банка России, в рейтинге «Топ-100 кредитных организаций по прочности рыночных позиций в работе с банковскими картами» Краснодарский ОАО АКБ «Югбанк» находится на 3-м месте.

Согласно другим рейтингам, опубликованным в том же номере журнала «Ассоциации Российских Банков», Югбанк занимает 2-е место в стране по объемам депозитов для расчетов с использованием пластиковых карт и 25-е — по объемам кредитования физических лиц с использованием кредитных карт.

ОАО АКБ «Югбанк» работает с международными пластиковыми картами с 1994г., с картами российской расчетной системы «Золотая Корона» — с 1997г. Сегодня банк осуществляет выпуск и полное обслуживание карт международной системы MasterCard, а также совмещенных карт «Золотая Корона»/MasterCard. Данный ко-брендинговый продукт позволяет владельцам карт рассчитываться за товары и услуги и получать наличные как в России, так и за рубежом. Банк также эмитирует и обслуживает таможенные карты и выдает наличные по картам системы Accord [3].

На «Золотую Корону» банк сделал особую ставку, и по праву можно считать, что именно Югбанк за годы работы с этой платежной системой сумел сделать использование пластиковых карт устойчивой привычкой многих жителей, как Краснодарского края, так и в целом Южного федерального округа. На сегодняшний день уже свыше 115 тысяч владельцев «Золотой Короны» Югбанка пользуются картами не просто для снятия наличных: они давно смогли оценить их удобство при расчетах в торгово-сервисных предприятиях, а также при оплате в банкоматах сотовой связи, Интернета, коммунальных и других услуг. Особенную популярность приобрел овердрафт по карте у сотрудников предприятий, работающих в рамках зарплатных проектов Югбанка (их заключено сейчас порядка 800).

Если в Краснодарском крае мы можем выделить явного лидера рынка, то в Ростовской области ситуация несколько другая.

Банковский сектор Ростовской области представлен 26 местными и 33 филиалами инорегиональных банков (в основном московскими). Порядка 20 % банков являются эмитентами пластиковых карт. Банки лидеры по числу эмитированных карт ростовского карточного рынка — это, в первую

очередь, Юго-Западный банк Сбербанка России (182000 карт), второе место по числу эмитированных карт занимает Центр-Инвест и третье — Банк «Возрождение» [2].

В основном сами же банки-эмитенты и являются эквайерами, лидеров в этой области также трудно выделить. Первое место занимает Юго-Западный банк Сбербанка России, так как ему принадлежит около 46 % от общего числа терминалов в торговой сети, на втором месте Альфа-банк (13 %), третье место принадлежит Импэксбанку (8,6 %).

В целом по области эмитировано на конец 2005 г. 511083 карт, что в относительном выражении составляет 12 карт на 100 человек. Число транзакций на 01.01.06 г. равно в абсолютном отношении 2084026 операций, из них 95,4 % приходится на снятие наличных и всего 4,6 % по оплате товаров и услуг.

Если проанализировать те же числовые данные в относительном выражении, то на 100 человек в Ростовской области приходится всего 47 операций с использованием пластиковых карт по итогам 4 кв. 2005 г. Из этого количества операций всего 2 являются операциями по оплате товаров и услуг и 45 — операциями по снятию наличных.

Так как банки-эмитенты пластиковых карт работают в основном с международными платежными системами, то рынок пластиковых карт Ростовской области представлен в основном картами VISA, MasterCard. Следует также отметить, что в регионе преобладают карты с магнитной полосой, так как их обслуживание и эмиссия обходятся банкам значительно дешевле чиповых. Однако в регионе есть и банки-новаторы, эмитирующие чиповые карты (ЮТБ «Золотая корона», Юго-Западный банк Сбербанка России «АС Сберкарт»).

Что касается плотности банкоматов, то всего в области насчитывается 190 банкоматов. Принимая во внимание численность населения Ростовской области (4404000 человек по данным переписи 2002 г.), можно отметить, что на 100 тыс. человек в Ростовской области приходится 4 банкомата. Этот показатель очень мал, даже если рассматривать банкоматы как средство исключительно для снятия денег [2].

Таким образом, с помощью количественного анализа представлено положение карточного рынка в наиболее применяющих карточный продукт регионах Южного федерального округа, который дал первоначальное представление о банках-лидерах карточного рынка региона, на основании этого можно сделать некоторые выводы.

Потенциал развития рынка пластиковых карт Южного федерального округа существует. Об этом свидетельствует всевозрастающее число эмитированных карт в регионе, увеличение числа транзакций с использованием банковских пластиковых карт.

Банки Южного федерального округа, стремясь увеличить прибыль, предпринимают попытки внедрения новейших технологий в сфере привлечения массового клиента. Следствием этого является растущее число банкоматов и терминалов в торговых сетях, расширяющийся ассортимент пластиковых карт, эмитируемых банком.

В среднем число держателей банковских карт в Южном федеральном округе увеличивается за квартал на 14 %, что позволяет прогнозировать рост количества держателей пластиковых карт региона в среднесрочной перспективе на аналогичную величину.

Также можно спрогнозировать и рост эквайеринговой сети региона. К примеру, один только Юго-Западный банк Сбербанка России планирует увеличить число банкоматов до 274 шт., число терминалов в торгово-сервисной сети до 2042 шт.

Однако лидером карточного рынка среди других регионов России Южный федеральный округ не станет. По прогнозам [2], он будет являться перспективным с точки зрения эмиссии и обслуживания пластиковых карт, но для банкиров этот регион является рискованным, так как регионы-лидеры уже заполнены, а регионы аутсайдеры все еще вызывают настороженность.

Но Южный федеральный округ может все же улучшить свои показатели как по количеству эмитированных карт, так и по числу транзакций с их использованием в торговой сети.

Таким образом, анализируя региональный разрез рынка пластиковых карт, можно отметить ежегодный прирост спроса и предложения на данном рынке на 30—50 %, что свидетельствует о готовности и стремлении банковского сектора к интеграции в мировое сообщество.

На наш взгляд, для улучшения ситуации на рынке пластиковых карт Южного федерального округа следует расширить эквайеринговую сеть, включить в нее не только супермаркеты, но и аптеки, что позволит пенсионерам охотнее использовать пластиковую карту для оплаты товаров и услуг. Для активизации молодежи необходимо включить в нее спортклубы, кинотеатры, Интернет-кафе; для более широкого использования пластиковых карт как средства платежа следует ускорить переход на

EMV-стандарты (чиповые технологии), что позволит включить в эквайеринговую сеть и такие дискаунтеры, как «Магнит» и «Масса», и другие.

Несмотря на то, что использование пластиковых карт в ЮФО в целом и в Ставропольском крае в частности стремительно увеличивается, это не является фактором того, что для каждого банка работа карточной программы станет успешной, и окупаемость наступит моментально. Работа с банковскими карточками в отличие от некоторых других видов банковской деятельности требует как минимум среднесрочного планирования и хорошо обдуманных решений. Одной из главных причин важности принимаемых решений является технический прогресс, который изменяет актуальность носителей информации и способов ее считывания, поэтому для успешной организации локальной платежной системы необходимо изучить ее место на рынке пластиковых карт и все последние разработки в данной сфере и оценить эффективность их применения в конкретном регионе.

Таким образом, на основе проведенного анализа, уже сейчас мы можем прогнозировать, в каком направлении пойдет развитие рынка пластиковых карт. Во-первых, оно, безусловно, акцентируется на рынке кредитных карт, так как рынок дебетовых карт уже близок к насыщению. Во-вторых, чтобы привлечь к использованию пластиковых карт новых клиентов, банки будут расширять терминальную сеть, а также активно развивать дополнительные сервисы, так как увеличивать объем эмиссии без наличия адекватной сети обслуживания пластиковых карт, на наш взгляд, бесполезно. В-третьих, учитывая, что для клиентов это более выгодный, удобный и универсальный финансовый инструмент, а для банков — более доходный, можно прогнозировать, что в общем карточном портфеле банков в нынешнем году доля кредитных карт будет расти значительными темпами.

Следовательно, рынок пластиковых карт значительно зависит от экономико-организационной деятельности коммерческих банков, ведущих свой «пластиковый» бизнес в ЮФО, от степени развитости терминальной сети в организациях торговли и услуг, а также дальнейшего расширения инфраструктуры обслуживания карт (не только в крупных городах), роста доходов населения, увеличения предложений со стороны банков и, пусть недостаточно быстрого, но неуклонного повышения финансовой грамотности населения.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРА

1. *Аблезгов В.Б.* Развитие платежных систем в Краснодарском крае / В. Б. Аблезгов, Е. В. Курдюмова. — (Банковская деятельность — региональные аспекты) // Деньги и кредит. — 2006. — № 8. — С. 18—23.
2. *Бузин А.* Региональная структура карточного рынка России. М., 2006.
3. *Чаблин А.* Регионы открывают прелести «пластикового» бизнеса // Российская Газета, 15.06.2004.
4. Национальный Банковский Журнал, — № 1, — 2006.
5. *Шамраев А.В.* Платежные системы как элемент финансовой инфраструктуры // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке, 2006, № 9 (сентябрь).
6. <http://www.bo.bdc.ru>
7. <http://www.cbr.ru> – официальный сайт Центрального банка России.