Перспективы развития современной финансовой системы

РЫНОК КРЕДИТНЫХ КАРТ В РОССИИ: АНАЛИЗ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

Пелевина Елена Дмитриевна
Ивановский государственный университет, Иваново, Россия
E-mail: pelyovina@mail.ru

В последние годы наблюдается бурное развитие сферы банковских услуг. Финансовый рынок России насыщен незначительно и обладает большим потенциалом для банковской деятельности. Для эффективного функционирования в условиях постоянно меняющейся конъюнктуры рынка и усиливающейся конкуренции коммерческому банку нужно производить и предлагать услуги, имеющие ценностную значимость для конкретной группы потребителей того или иного региона.

На сегодняшний день уже трудно себе представить жизнь без такого прогрессивного и весьма эффективного инструмента безналичных расчетов как банковская карта. С ее помощью можно совершать платежи за мобильную связь и через интернет, покупки в магазинах, бронирование билетов, оплату услуг и т.д.

Исторически первые платежные карты Diners Club были кредитными и предполагали возможность расплачиваться в ресторанах в кредит, который клиент оплачивал после окончания расчетного периода. В России эволюция карт пошла обратным путем. Основным видом карт, эмитируемых российскими банками до недавнего времени, были дебетовые, и предполагали возможность расплачиваться только в пределах денежных средств, внесенных клиентами на счет. Основной объём эмиссии приходился и приходится в настоящее время на карты, эмитируемые в рамках зарплатных проектов, когда карта выступает в качестве инструмента для выплаты заработной платы сотрудникам организаций корпоративных клиентов банка. Зарплатные проекты - это первый положительный опыт работы на массовом рынке. Развитие конкуренции на карточном рынке и рынке потребительского кредитования привело к появлению кредитных карт, использование которых предполагает использование заемных банковских средств, а не сбережений клиента.

Кредитная карта - один из самых перспективных кредитных продуктов для физических лиц. Она предназначена для совершения её держателем операций, расчёты по которым осуществляются за счёт денежных средств, предоставленных кредитной организацией-эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора. Банк устанавливает лимит исходя из платёжеспособности клиента [1].

Кредитование населения посредством кредитных карт является приоритетным направлением для российских банков, как альтернатива потребительскому кредитованию или экспресс-кредитам в магазинах. Вместе с тем, по признанию самих банкиров, они являются самым сложным банковским продуктом. Например, в зависимости от условий использования карты меняется стоимость кредита, размер платежей и график погашения по карте более гибкий, чем по кредиту наличными и т.д.

Этот продукт традиционно считается наиболее рисковым, по сравнению с залоговыми кредитами (автокредит, ипотека), часто потребителями таких кредитов становятся люди с низкой платежеспособностью, а также наиболее дорогим. Чем выше риск, тем больше резервов банк должен заложить под такие ссуды - с повышением резервов и коэффициентов риска по кредитам, полная стоимость которых превышает 45%, выдавать кредитные карты банкам стало менее выгодно.

Кредитные карты - более специфичный продукт; они используются клиентом в основном как дополнительный источник финансирования. Это использование часто носит

спонтанный характер, поэтому для банка сложно четко спрогнозировать уровень кредитного портфеля и сроки кредитования.

Вместе с тем, в целях борьбы с теневой экономикой Минэкономразвития при поддержке Минфина предложило курс на снижение оборота наличных денежных средств в нашей стране [2]. Большинство кредитных карт может широко использоваться во внутренних и международных расчетных и платежных операциях.

В Российской Федерации наблюдается устойчивый рост количества банковских карт, находящихся в обращении. В связи с государственной поддержкой безналичного расчета эксперты оптимистично настроены и в отношении перспектив развития сегмента кредитных карт поскольку наиболее распространенной операцией, выполняемой при помощи кредитных карт, является оплата товаров и услуг.

Анализ статистических данных ЦБ РФ за последние пять лет показал, что количество кредитных карт, эмитированных кредитными организациями, в общем объеме неуклонно растет. Так их доля составила 6,8%, 8,3%, 10,5%, 12,8% и 14,2% в 2010, 2011, 2012, 2013 и 2014 годах (по состоянию на конец II квартала соответствующего года) [3].

На рынке кредитных карт в России сейчас работают практически все крупные банки. Эмиссия кредитных карт позволяет банкам выйти на новый уровень развития, при небольших уровнях операционных затрат привлекая новые клиентские группы. При этом эффективность работы банка и его конкурентоспособность на рынке во многом зависят от внедрения новых кредитных банковских продуктов и технологий (процессов).

В связи с повышением ключевой ставки ЦБ до 9,5% кредитные организации наращивают ипотечные портфели и сокращают объемы выдачи кредитов наличными и кредитных карт, поскольку выдавая недорогие ипотечные кредиты, кредиторы получают гарантии их возврата (в виде обеспечения) и минимизируют риски. Кроме того, все без исключения банки отдают предпочтение надежным заемщикам, имеющим положительную кредитную историю и стабильно высокий доход. Таким клиентам банкиры предлагают более выгодные условия кредитования и сравнительно невысокие ставки.

В целом, можно сказать, что рынок кредитных карт в России в настоящее время продолжает развиваться, пускай не такими темпами как хотелось бы. При этом данный сегмент экономики подвержен и влиянию ряда негативных моментов. Сдерживающими факторами массового распространения кредитных карт является несовершенство законодательной базы, недостаточно развитая инфраструктура приема карт к оплате, низкий уровень финансовой грамотности населения, недоверие к финансовым институтам, а также распространение всевозможных видов мошенничества при операциях с картами.

Тем не менее, российский рынок карт становится все более цивилизованным. Прежде всего, благодаря изменениям в отношении к этому продукту со стороны самих банков, которые предоставляют держателям карт больше возможностей - отменяют скрытые комиссии, увеличивают сроки действия карт и льготные периоды кредитных карт, расширяют список сервисов и сети банкоматов. Спрос на такой платежный инструмент, как кредитная карта, заменяющий небольшие кредиты на неотложные нужды, стимулирует и максимальный сервис, предлагающий специальные клиентские программы лояльности крупных банков, побуждающие не снимать наличные, а совершать покупки по картам. Использование кредитной карты становится все более популярным способом решения финансовых запросов, позволяющим быстро получить необходимые денежные средства или же расплатиться безналичным способом с выгодными условиями для заемщика.

Карточные кредиты - более доходный продукт по сравнению с классическими кре-

дитами за счет всевозможных дополнительных операционных комиссий, возникающих в процессе обслуживания карты (плата за годовое обслуживание, выдачу наличных, предоставление выписок и копий чеков и т. п.). Эти комиссии незаметны для клиентов, тем более есть выбор: например, не снимать наличные, а оплатить покупку картой, - но при достаточном объеме эмиссии представляют довольно значительную статью доходов банка.

Источники и литература

1) «Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (утв. Банком России 24.12.2004 №266-П) (ред. от 10.08.2012) (Зарегистрировано в Минюсте России 25.03.2005 № 6431) // СПС КонсультантПлюс
2) Приходько, Н. Минфин объявляет наличным платежам войну [Электронный ресурс] // Вести Экономика. 09.06.2012 URL: http://www.vestifinance.ru/articles/12682 (дата обращения: 10.11.2014)
3) Банк России [Офиц. сайт] URL: http://www.cbr.ru/statistics/p_sys/ (дата обращения: 10.11.2014)