

СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В СТРАНАХ С РАЗВИТЫМИ КАРТОЧНЫМИ РЫНКАМИ

Е.А. Хрусь, А.И. Синкевич

Полесский государственный университет, hrus_ea@tut.by, A-Sinkevich@yandex.ru

Платежные карты в настоящее время являются наиболее популярным безналичным платежным инструментом в большинстве стран мира, занимая 40 – 90% от объемов осуществляемых расчетов. В качестве необходимых условий существования развитого карточного рынка обычно называют высокий уровень таких макроэкономических индикаторов как: ВВП в расчете на душу населения, уровень доходов в расчете на одного жителя, развитие финансовой и банковской инфраструктуры, наличие правовой базы, регламентирующей отношения между держателями карточек и кредитными учреждениями; присутствие государственных и частных институтов, занимающихся сбором и распространением информации о кредитополучателях, высокий уровень развития телекоммуникационных услуг, относительно не высокая их стоимость и др.

В течение последнего десятилетия наибольшим уровнем развития продолжают характеризоваться карточные рынки США, Японии и Великобритании, то есть тех стран, где они функционируют дольше. Однако, уже сегодня большинству карточных рынков экономически развитых стран присуща определенная перенасыщенность, поэтому они развиваются все более медленными темпами. В то же время, среди других, активным развитием характеризуются рынки массовых электронных платежей стран группы БРИКС, Сингапура, Китая и Саудовской Аравии, то есть тех стран, экономика которых развивается достаточно интенсивно и значительно окрепла.

США является самым большим рынком платежных карт в мире, что обусловлено масштабами экономики данной страны, а также историческими особенностями, связанными с тем, что первые карточные платежные системы стали развиваться именно здесь. Европа занимает второе место среди регионов по масштабам развития платежных систем. При этом на оба вышеназванных региона приходится 53% всех выпущенных карт и 75% совершенных операций. Рынки карт Азиатско-Тихоокеанского региона находятся в стадии развития и характеризуются опережающим ростом количества выпускаемых карт над ростом совершаемых с их помощью операций, темпы развития безналичных платежей в этом регионе существенно опережают развитые страны.

Страны Северной Европы в настоящее время являются лидерами среди экономически развитых государств мира по уровню перехода на безналичные расчеты, демонстрируя пример того, что

низкая стоимость и удобство использования карт и смартфонов для платежей перевешивают возможный риск мошенничества и неполный охват некоторых категорий населения. Среди стран, не входящих в состав ЕС, лидерами по количеству безналичных платежей являются Норвегия и Исландия. В данных государствах основным преимуществом безналичных транзакций является их более низкая стоимость (0,92 долл. США) [1].

Республика Беларусь находится на первом месте среди стран СНГ по развитию рынка банковских платежных карточек. Эмиссия карт по состоянию на 01.01.2015 г. составляет 12,3 млн. единиц (1,3 карточки на одного жителя страны). Согласно исследованию, проведенному Национальным банком, Беларусь лидирует среди стран-соседей по количеству карточек на один банкомат – 2818 карточек. В России этот показатель составляет 1520 карточек на 1 банкомат, в Украине – 1000 карточек. В Республике Беларусь на один платежный терминал в организации торговли (сервиса) приходится 134 карточки, в России – 502, на Украине – 288 [4].

Основные тенденции современной мировой карточной платежной системы связаны с развитием новых продуктов и платежных инструментов, таких как смарт-карты, бесконтактные карты. Вместе с тем современные тенденции развития операций с банковскими платежными карточками в странах с развитым карточным рынком целесообразно разделить два направления: тенденции развития эмиссии карт и тенденции развития эквайринга. Развитые рынки, достигнув определенного предела насыщенности рынка эмиссии традиционных карточных продуктов, дальнейшую работу по выпуску карт будут осуществлять в других форматах с акцентом на виртуальные и биометрические карты:

1. Увеличение предложений различных товаров и услуг через сеть Интернет только по предоплате предопределяет рост сегмента предоплаченных карт.

2. Опыт работы платежных систем MasterCard и Visa, а также систем денежных переводов, таких как Unistream и т.д., показал, что очень удобным средством для осуществления денежных переводов являются карты клиента. Использование карт в качестве идентификатора ускоряет процесс перевода, делает его дешевле за счет снижения накладных расходов и дает возможность снизить тарифы для таких клиентов.

3. Не теряют актуальности и востребованности такие карточные продукты, как карты школьника, кампусные карты, карты студента, которые можно совмещать с транспортным и с ID-приложениями. Локальные карточные проекты основаны на быстрых платежных технологиях с использованием предавторизованных электронных кошельков. Такие решения могут быть реализованы в любом масштабе – в университете, гипермаркете, жилом микрорайоне, отдельном городе и т.д. [2].

4. В транспортной сфере на первое место выходят бесконтактные карты и телефоны с технологией NFC (Near field communication («коммуникация ближнего поля», «ближняя бесконтактная связь»)), которая представляет собой технологию [беспроводной высокочастотной связи](#) малого радиуса действия и дает возможность [обмена данными](#) между устройствами, находящимися на расстоянии около 10 сантиметров; анонсирована в 2004 г. NFC нацелена на использование в [мобильных телефонах](#) и [планшетах](#) [6].

Отдельного внимания требует изучение инновационных технологий Visa, как одного из лидеров мирового рынка платежных карточек. Для поддержки уникальных продуктов Visa была создана еще одна инновация — VisaNet, самая современная и крупнейшая в мире платежная сеть, объединяющая 2 миллиарда карт, миллионы точек их обслуживания, 1,9 миллиона банкоматов и 15 100 финансовых учреждений по всему миру. Система не только обрабатывает транзакции, она предоставляет целый ряд дополнительных преимуществ, таких как управление рисками и информационные услуги [7].

Перспективными направлениями развития эквайринговых устройств являются: – мобильный терминал; терминалы, позволяющие проводить платежи с использованием технологии NFC и бесконтактных карт; интернет-эквайринг.

В будущем ожидается изменение структуры расчетов в пользу безналичных платежей с использованием карт, а также электронных денег. Согласно исследованию, проведенному от имени MasterCard Europe агентством KRC Research, половина опрошенных держателей дебетовых карт (52%) считает, что Европа полностью перейдет на безналичные расчеты уже через 10 лет. Высокий уровень конкуренции на рынке не только между платежными системами, но и банками-эмитентами приводит к усилению внимания к маркетингу, менеджменту и развитию клиентинга и к увеличению инвестиций в безопасность технологий.

Список использованных источников:

1. Электронный ресурс <http://www.bis.org/publ/cmtpubl.htm> – Дата доступа – 10.01.2015г.
2. Электронный ресурс <http://www.uecard.ru/for-citizens/> – Дата доступа – 11.01.2015г.
3. Электронный ресурс <http://payspacemagazine.com/category/topic/card> Дата доступа – 11.01.2015г.
4. Электронный ресурс <http://nbrb.by> –Дата доступа – 14.01.2015г.
5. Электронный ресурс [http://www.plusworld.ru /-](http://www.plusworld.ru/) Дата доступа – 14.01.2015г.
6. Ortiz, C. Enrique [An Introduction to Near-Field Communication and the Contactless Communication API](#)
7. Электронный ресурс <http://www.visa.com> – Дата доступа – 10.01.2015г.
8. Gupta, S., Roy, S. Global Trends in the Payment Card Industry 2013: Issuers / S. Roy, S. Gupta // Capgemini [Electronic resource]. – 2004–2014. – Mode of access: http://www.capgemini.com/resource-file-access/resource/pdf/global_trends_in_the_payment_card_industry_2013_issuers.pdf. – Date of access: 14.01.2015.