

Цель работы состоит в исследовании существующих международных платежных систем и практики их применения в России.

Реализация цели требует решения **следующих задач:**

- раскрыть понятие международной платежной системы,
- рассмотреть российскую практику регулирования платежных систем,
 - охарактеризовать нормативно-правовую базу платежных систем,
 - описать самые распространенные международные платежные системы: MasterCard, Visa, American Express,
- изучить тенденции развития платежных систем России,
- представить пути ускорения развития электронных платежей.

Объект исследования – международные платежные системы.

Предмет исследования – российская практика применения международных платежных систем.

В *первой теоретической части* дано определение международной платежной системы, рассмотрены основные платежные системы, используемые за рубежом, особенности российского регулирования платежных систем, исследована нормативно-правовая база платежных систем.

Во *второй аналитической части* проанализированы платежные системы, которые широко используются в России: MasterCard, Visa, American Express, Qiwi, SmartKeeper. Выявлены характеристики предлагаемых карт, их достоинства и недостатки, показатели выручки и чистой прибыли за последние годы, доли электронных платежных систем в деятельности банка ВТБ.

В *третьей рекомендательной части* исследованы особенности развития платежных систем в России.

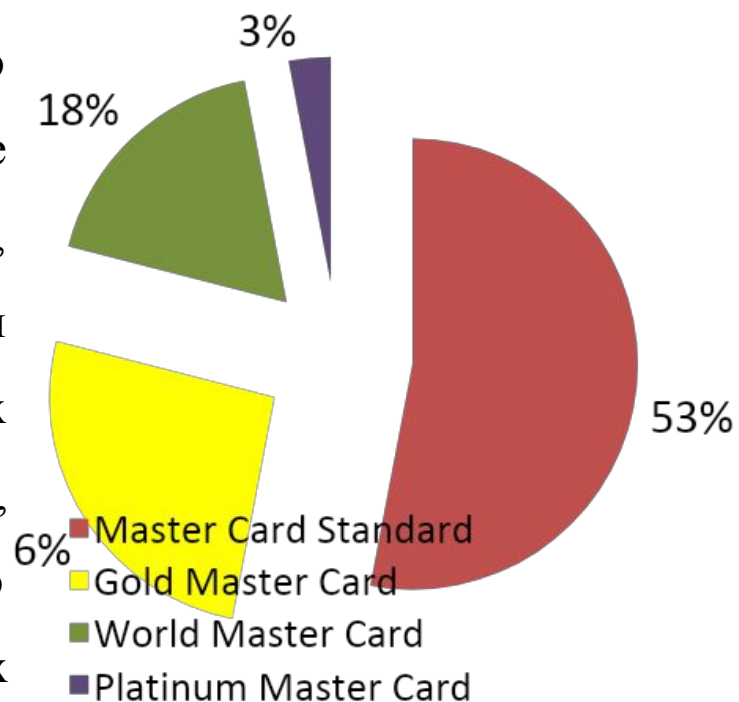
Платежная система (ПС) – это сервис для перевода денег или иных средств, их заменяющих (чеки, сертификаты, условные платёжные единицы или специализированные ценные бумаги), в электронной или физической форме (далее денежные средства). Платежная система устанавливает определенный набор правил, программных, аппаратных и технических средств для передачи денежных средств от одной стороны другой.

Международная платежная система (МПС) – это такая платёжная система, пределы функционирования которой распространяются более, чем на одно государство. Это система расчетов между банками разных стран, которые используют единые стандарты платежных средств.

Международные платежные системы обеспечивают высокую степень сохранности средств клиента, высокую безопасность транзакций в сети, возможность оплачивать товары и услуги по всему миру, доступность для граждан практически любого государства. Порядок применения платежных систем в России регулируется федеральным законом «О национальной платежной системе».

Удельный вес карт платежной системы MasterCard в 2012 году.

Наибольшей популярностью пользуются стандартные карты, предлагаемые платежной системой. Это связано с тем, что население не стремится узнать о возможностях, предлагаемых более современными картами. Им достаточно основных операций по снятию наличных, пополнению карты. Также это объясняется доступностью стандартных карт, которые не требуют дорогостоящего обслуживания.

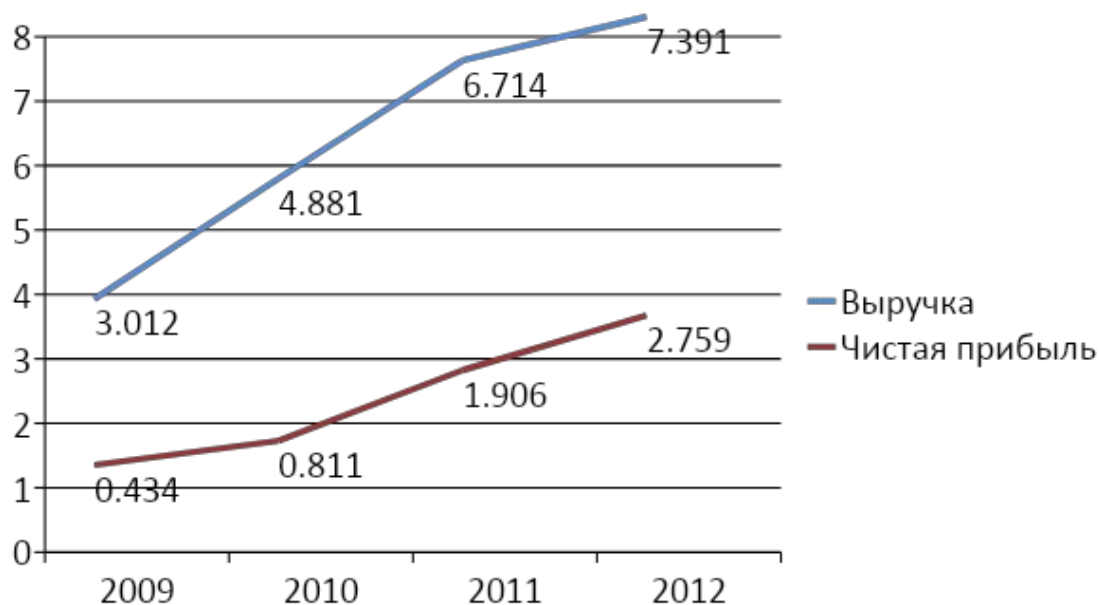


Показатели MasterCard в 2009 – 2012 гг.

Показатель	2009	2010	2011	2012	Изменение		
					2010 / 2009	2011 / 2010	2012 / 2011
Выручка, млрд.долл	3,012	4,881	6,714	7,391	+1,869	+1,833	+0,677
Чистая прибыль, млрд.долл	0,434	0,811	1,906	2,759	+0,377	+1,095	+0,853
Доля чистой прибыли в выручке, %	14	16,6	28,4	37,3	+2,6	+ 11,8	+ 8,9

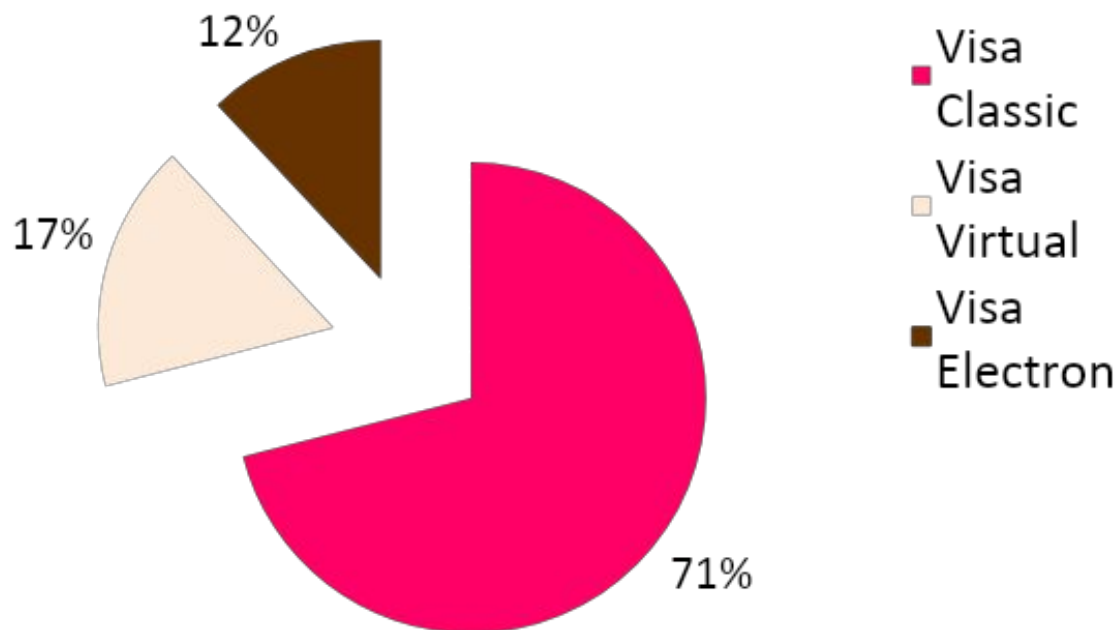
На протяжении всего анализируемого периода оборот по платежной системе MasterCard рос. Причем наибольший рост был за 2012 г. Что касается чистой прибыли, то ее показатель больше всего возрос в 2011 году на 1,95 млрд. долл. При этом в 2012 году рост прибыли превысил рост выручки, что говорит о снижении затрат на обслуживание платежной системы, что является положительной тенденцией.

Динамика экономических показателей платежной системы MasterCard за 2009 – 2012 гг.(млрд. долл.)



В рассматриваемом периоде чистая прибыль и выручка росли. Максимальное значение этих показателей достигается в 2012 и по сравнению с 2009 годом увеличилось в 2,5 раза. Но доля чистой прибыли в выручке в 2009 году составила 14%, а в 2012 году она увеличилась на 23,3% и составила 37,3%.

Удельный вес карт платежной системы Visa в России за 2012 год



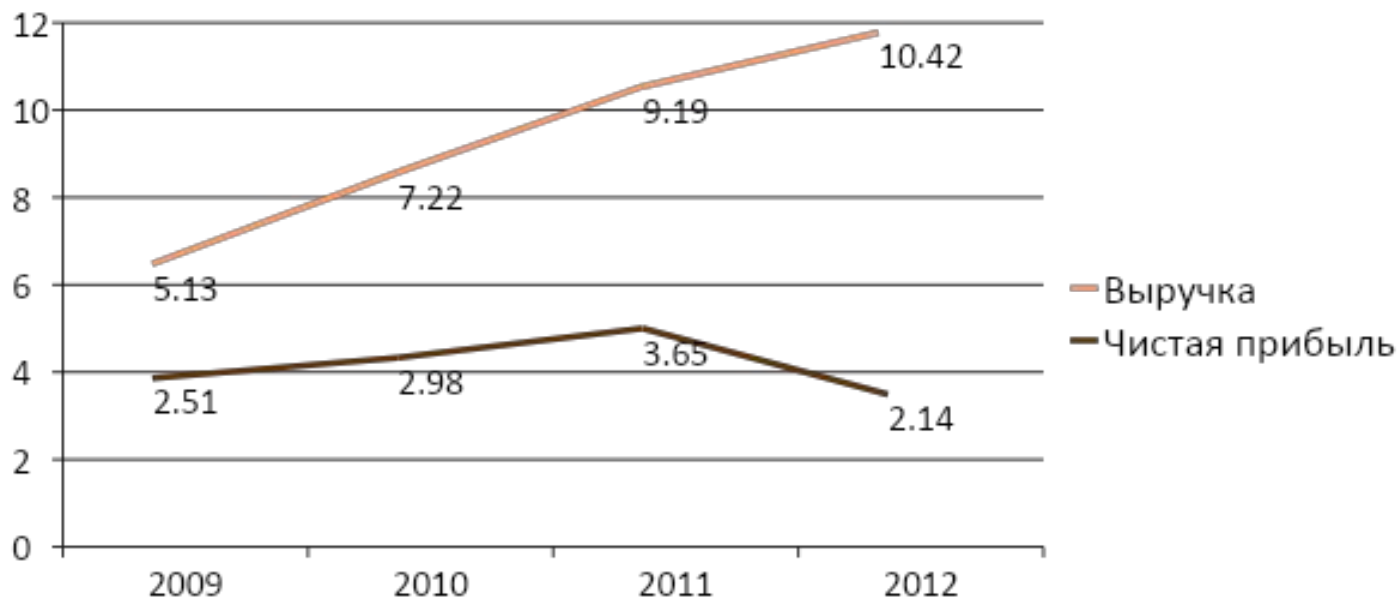
Классические карты Visa Classic со стандартным набором услуг пользуются наибольшей популярностью. Процент использования карты Visa Electron наименьший в связи с тем, что её держатели не могут расплачиваться во многих магазинах и совершать покупки в интернете. На ней доступны минимальные лимиты. Также с Visa Electron не доступен овердрафт.

Показатели Visa в 2009 – 2012 гг

Показатель	2009	2010	2011	2012	Изменение		
					2010 / 2009	2011 / 2010	2012 / 2011
Выручка, млрд.долл	5,13	7,22	9,19	10,42	2,09	1,97	1,23
Чистая прибыль, млрд.долл	2,51	2,98	3,65	2,14	0,47	0,67	-1,51
Доля чистой прибыли в выручке, %	48,9	41,3	39,7	20,5	-7,6	-1,6	-19,2

Оборот по картам платежной системы Visa увеличился на протяжении рассматриваемого периода, однако темпы роста несколько снизились в 2011 и 2012 годах, что связано с появлением конкурентов на данном рынке. Что касается чистой прибыли в 2012 году ее уровень снизился при увеличении выручки, что говорит о росте затрат на обслуживание данной платежной системы.

Динамика экономических показателей платежной системы Visa за 2009 – 2012 года.(млрд. долл.)



За 2009-2011гг. чистая прибыль и выручка росли. В 2011-2012гг. Показатель чистой прибыли начал снижаться, но показатель выручки продолжал расти.

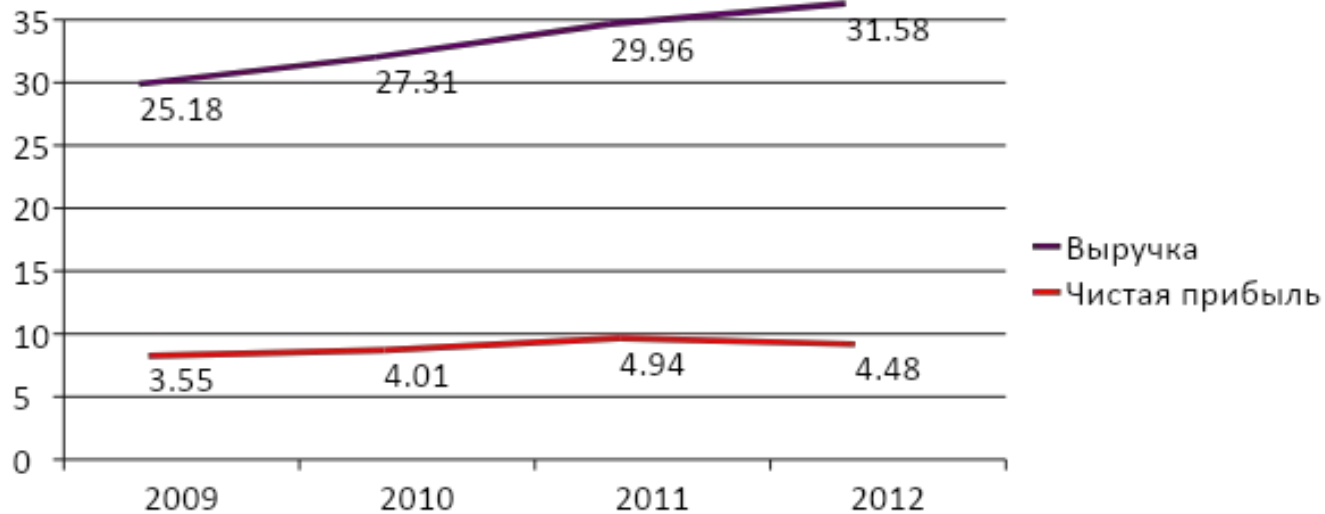
Доля чистой прибыли в выручке за 2011-2012 гг. снизилась на 19,2% и опустилась ниже уровня 2009 года.

Показатели American Express в 2009 – 2012 гг.

Показатель	2009	2010	2011	2012	Изменение		
					2010 / 2009	2011 / 2010	2012 / 2011
Выручка, млрд.долл	25,18	27,31	29,96	31,58	2,13	2,65	1,62
Чистая прибыль, млрд.долл	3,55	4,01	4,94	4,48	0,46	0,93	-0,46
Доля чистой прибыли в выручке, %	14,1	14,7	16,5	14,2	+0,6	+1,8	-2,3

Как и с предыдущими платежными системами, в American Express наблюдается рост оборачиваемости, что в целом свидетельствует о повышении доверия населения к электронным платежным системам и грамотности в области существующих возможностей оплаты. За 2009-2012гг. выручка росла, но чистая прибыль достигла максимального значения в 2011 году и составила 4,94 млрд. долл., а в 2012 году упала на 0,46 млрд. долл.

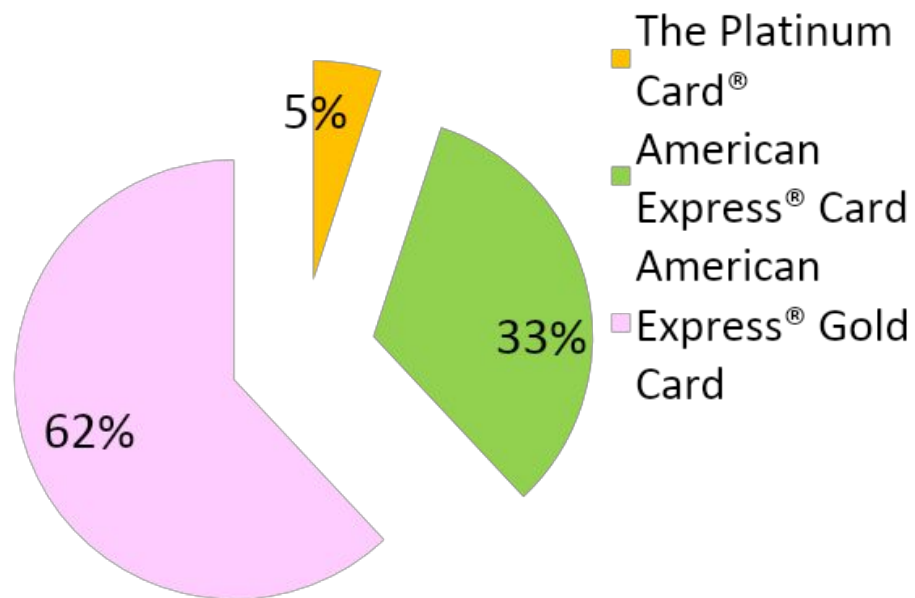
Динамика экономических показателей American Express за 2009 – 2012 года. (млрд. долл.)



Чистая прибыль за 2009-2012 гг. значительно не изменилась, но наблюдается рост выручки. Доля чистой прибыли в выручке за 2011 г. составила 16,5%, а в 2012 году данный показатель упал на 2,3%, что возвращает его на уровень 2009 года.

Удельный вес карт платежной системы American Express в России за 2012 год.

В России наибольшей популярностью пользуются карты American Express Gold Card. Это связано с тем, что у данного вида карт плата за годовое обслуживание составляет 6000 руб., в отличие от The Platinum Card (15 000руб.). А так же с тем, что годовая процентная ставка - 28%, по сравнению с картой American Express Card, составляющей 36%.



Динамика количества и объема операций при помощи платежных карт.

Показатели	2009	2010	2011	2012	Темп 2012 г. к 2009 г.
1	2	3	4	5	6
Кол-во операций, млн.ед.	2436,6	3065,2	4041,3	5601,4	+138,7
Объем, млрд.руб.	9471,3	12094,1	16058,4	21283,8	+124,7
В т.ч.					
Операции по снятию наличных денежных средств, млрд.руб.	8720,1	10953,1	14041,4	18017,8	+106,6
Доля в общем объеме, %	92,1	90,6	87,4	84,7	-8,0
Операции по оплате товаров и услуг, млрд.руб.	751,3	1141,0	2017,0	3266,0	+334,7
Доля в общем объеме, %	7,9	9,4	12,6	15,3	+93,7

Наблюдается стремительный рост и количества, и объема операций, совершаемых при помощи платежных карт. За четыре анализируемых года, причем в наибольшей степени возрос объем операций по оплате товаров и услуг – на 334,7 % в 2012 году по сравнению с 2009 годом.

При этом наблюдается снижение доли операций по снятию наличных денежных средств с карт на 8 % за четыре года, а доля операций по оплате товаров и услуг возросла на 93,7 % за четыре года.

Сводная статистика рынка платежных систем РФ за 2009–2012 гг.

Показатели	2009	2010	2011	2012	Темп 2012 г. к 2009 г.
Количество банков эмитентов и эквайеров, ед.	707	700	688	679	-3,9
(в % от общего количества кредитных организаций)	(63,8)	(66,2)	(67,9)	(69,4)	–
Количество эмитированных карточек млн.ед..	119,2	126,0	144,4	200,2	+67,9
Количество транзакций с карточками, млрд.ед.	2,1	2,4	3,1	2,8	+33,3
Объем операций с карточками, трлн.руб.	8,8	9,5	12,1	11,2	+27,3

Количество банков эмитентов и эквайеров сократилось с 707 до 679 в 2012 г или на 3,9 %. Однако, это не привело к сокращению количества рыночных транзакций в 2012 г., которые составили 2,8 млрд ед. при этом прирост равен 33,3 %, и объема операций с ПК – 11,2 трлн руб., т. е. прирост составил 27,3 %.

В России функционирует единственная системно - значимая платежная система, оператором и собственником которой является Банк России. В платежной системе Банка России функционируют система Банковских электронных срочных платежей (БЭСП) в режиме реального времени и системы несрочных межрегиональных и внутрирегиональных платежей. На территории РФ могут работать только платёжные системы, зарегистрированные в ЦБ.

Сегодня развитие международных платежных систем характеризуется глобальной тенденцией к максимальной унификации стандартов и правил на всех уровнях, а также появлением новых услуг на пересечении сфер электронных платежей и телекоммуникаций.

Постепенно всё большее количество людей в России понимают важность развития систем платежей в электронном формате для совершенствования основных элементов государственной экономики. Многие зарубежные и отечественные аналитики видят будущее за электронными платежами. Объёмы безналичных расчётов в России постоянно растут, однако на данный момент все же значительно ниже, чем в западных странах.

Для повышения эффективности функционирования рынка платежных систем необходимо:

- 1) постоянно организовывать и проводить рекламно-просветительские кампании;
- 2) активно проводить работу по повышению финансовой грамотности населения;
- 3) устанавливать обязательные количественные требования для кредитных организаций по инфраструктуре;
- 4) назначать региональных представителей платежной системы;
- 5) стимулировать кредитные организации по новаторству в области развития и совершенствования безналичных расчетов посредством платежных карт;
- 6) обязать всех членов платежной системы применять прогрессивные решения по расширению спектра и объемов безналичных расчетов.