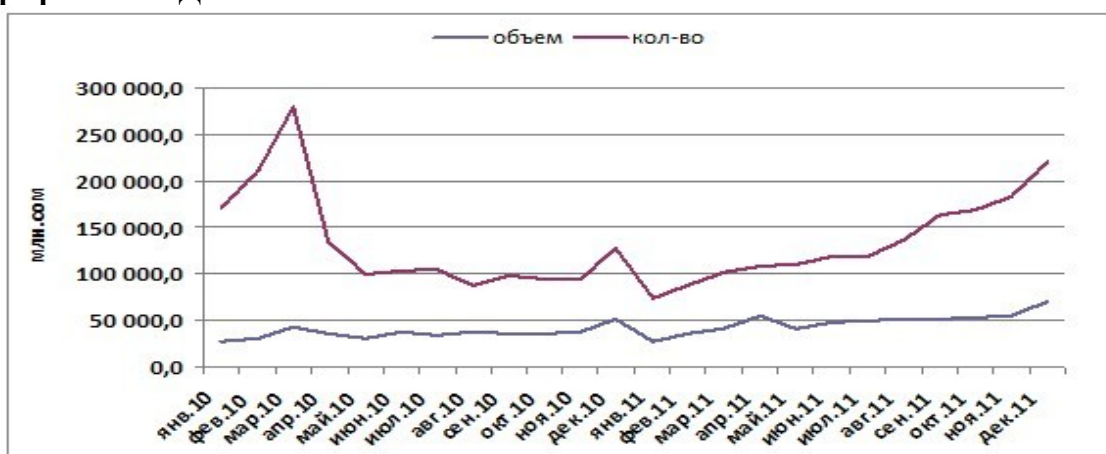


Развитие рынка банковских платежных карт в Кыргызстане

Аскарлова А.К., Карбекова А.Б. – ЖАГУ

Платежная система Кыргызской Республики включает Гроссовую систему расчетов (ГСРРВ), систему пакетного клиринга (СПК), систему расчетов с использованием платежных карт, систему денежных переводов и систему трансграничных платежей. Участниками платежных систем в Кыргызской Республике являлись НБКР, коммерческие банки, включая их филиалы, Центральное казначейство Министерства финансов Кыргызской Республики, Межгосударственный банк и ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» на правах специального участника. В 2011 году через межбанковские платежные системы было проведено 1 595,8 тыс. платежей на общую сумму 585,1 млрд. сомов. По сравнению с 2010 годом данные показатели увеличились на 32,6% по объему и уменьшились на 0,7% по количеству платежей.

График 2.3.1. Динамика межбанковских платежей



По состоянию на 1 января 2012 г. участниками Системы пакетного клиринга являлись НБКР, 22 действующих коммерческих банка, включая 253 филиала, и специализированный участник - ЗАО «Межбанковский Процессинговый Центр» (ЗАО «МПЦ»).

По итогам 2011 года в межбанковской клиринговой системе платежей было проведено 1 459,1 тыс. платежей объемом 65 484,2 млн. сом. По сравнению с 2010 годом падение показателей по количеству платежей замедлилось и составило 2,1%, в то же время объем платежей увеличился на 12,2%. Уменьшение количества платежей связано с перераспределением потока бюджетных платежей, обработка которых осуществлялась внутри ОАО «РСК Банк» и не выходила на межбанковский уровень.

Объем межбанковских гроссовых платежей в 2011 году составил 519 627,9 млн. сом и увеличился на 35,7% по сравнению с показателями 2010 года. Количество платежей в системе увеличилось на 17,3% по сравнению с показателем 2010 года и составило 136 741.

График 2.3.2. Динамика изменения количества платежей в межбанковских клиринговой и гроссовой системах в 2011 г., шт.

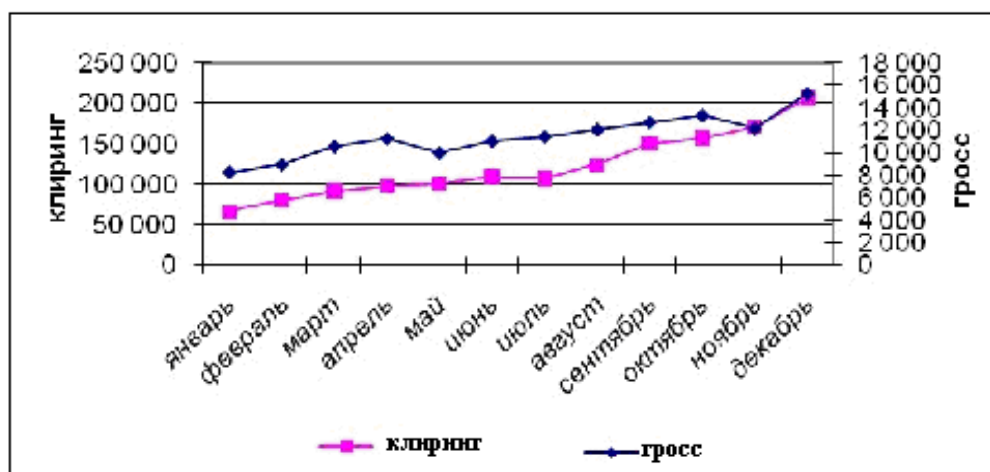
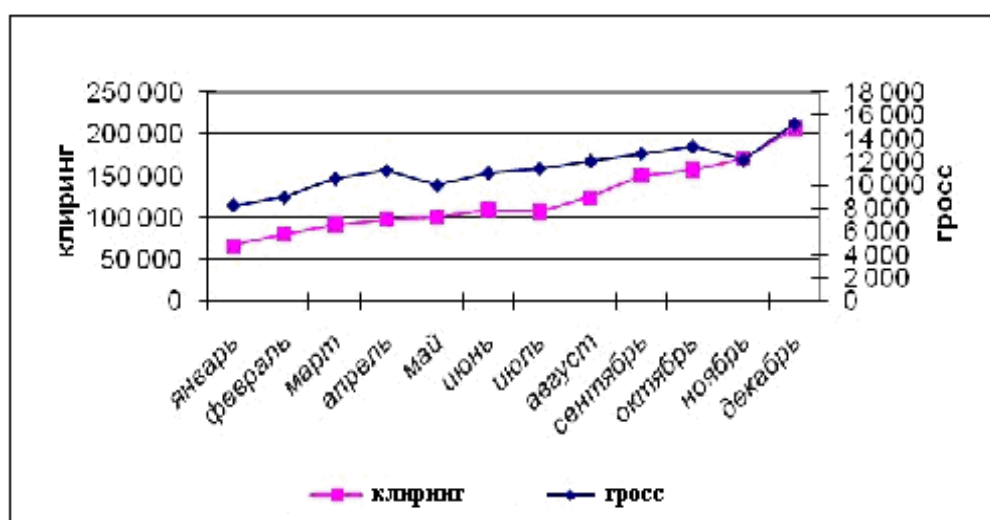


График 2.3.3. Динамика изменения объема платежей в межбанковских клиринговой и гроссовой системах в 2011 г., млн.сом

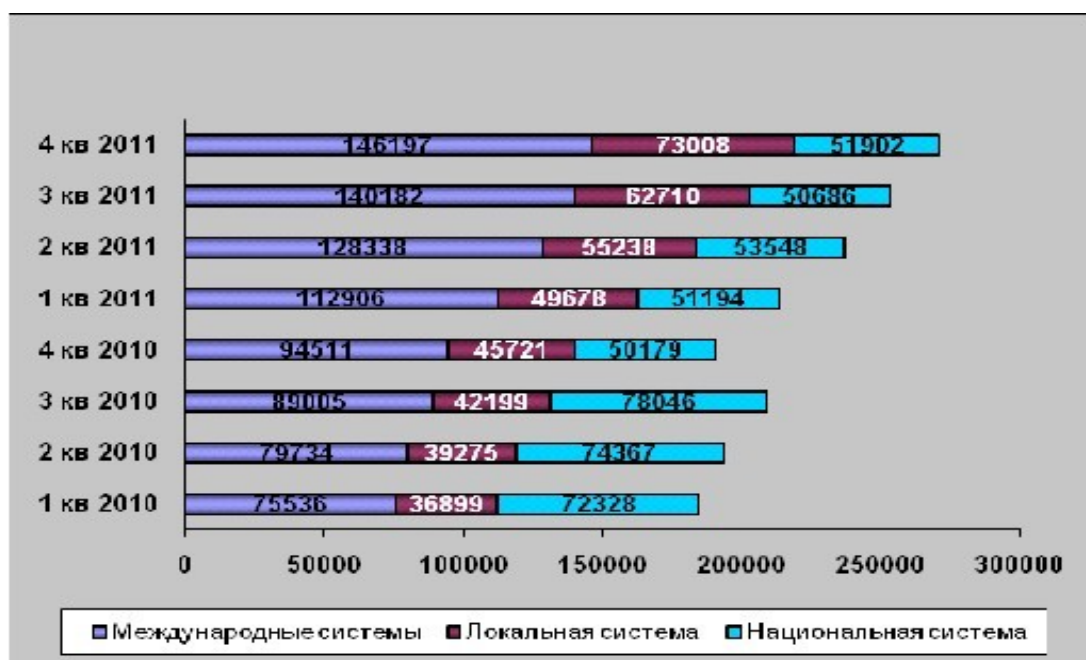


Положительные тенденции в конце года обусловлены проведением хозяйствующими субъектами завершающих операций по окончанию финансового года.

По состоянию на 1 января 2012 г. на территории Кыргызской Республики услуги по эмиссии и эквайрингу банковских платежных карт предоставляли 21 из 22 банков республики, из которых эмитентами и эквайерами международных карт являлись 9 банков, обслуживание карт по локальной системе осуществляли 4 банка, и по национальной системе «Элкарт» - 17 банков.

Тенденция роста количества банковских платежных карт в обращении продолжала сохраняться и на 1 января 2012 г. составила 271 107. Количество карт возросло на 20,4 % по сравнению с их количеством в 2010 году.

График 2.3.4. Общее количество карт в обращении



В разбивке по видам систем распределение платежных карт следующее:

- Международные системы 146 197: «Visa» 122 088; «Master Card» 355; «Золотая корона» 23 754;
- Локальная система - «Алай Кард» 73 008;
- Национальная система «Элкарт» 51 902.

Общее количество действующих терминалов и банкоматов по состоянию на 1 января 2012 г. в разбивке по видам систем составило: по международным системам «Visa & MasterCard Int.» – 180 банкоматов и 1 041 терминал; по национальной системе «Элкарт» – 164 банкомата и 674 терминала; по международной системе «Золотая корона» - 34 банкомата, 72 терминала; по локальной системе «Алай Кард» – 82 банкомата, 235 терминалов.

В итоге, банковские платежные карты принимались к обслуживанию в 460-ти банкоматах, и 2 022-х терминалах, установленных по всей территории республики.

Таблица 2.3.1. Распределение банкоматов и терминалов по национальной системе «Элкарт» в разрезе по областям КР по состоянию на 01.01.2012

Область	Количество POS-терминалов на 01.01.2011	Количество банкоматов на 01.01.2011	Количество POS-терминалов на 01.01.2012	Количество банкоматов на 01.01.2012	Количество банкоматов host-to host соединения на 01.01.2012	Количество POS-терминалов host-to host соединения на 01.01.2012
г. Бишкек	303	52	391	103	102	590
Чуйская область	37	0	47	4	16	12
Иссык-кульская область	38	4	54	14	9	26
Ошская область	46	7	56	16	16	29
Джалалабадская область	42	8	67	17	4	8
Нарынская	14	1	20	4	1	2

область						
Таласская область	8	0	11	2	2	3
Баткенская область	22	0	28	4	2	0
ИТОГО	510	72	674	164	152	670

Совокупный объем операций с использованием карт в течение 2011 года составил 24,4 млрд. сомов и увеличился на 68,3 % по сравнению с данным показателем 2010 года. Увеличение количества пользователей карт и операций с их использованием свидетельствует об активизации деятельности на рынке банковских карт.

По международным системам проведено операций на 16,1 млрд. сомов, что на 87,2 % больше объема операций, проведенных в 2010 году. Объем операций по локальной системе составил 5,1 млрд. сомов, что на 70 процентов больше, чем в 2010 году. По национальной системе общий объем операций в 2011 году уменьшился на 10 % и составил 2,6 млрд. сомов.

Всего в 2011 году было проведено 4,9 млн. операций с использованием карт, что на 44,1 процента больше, чем в 2010 году. Из них по локальной системе осуществлено 1 280,0 тыс. транзакций (прирост в 2011 году составил 57,2%). Количество проведенных операций по международным системам выросло на 70,6 % по сравнению с данным показателем в 2010 году и составило 2,9 млн. операций. По национальной системе в течение 2011 года проведено 663,0 тыс. операций.

Как и прежде, основная доля объема проводимых операций приходилась на снятие денежных средств с использованием карт через банкоматы и кассовые терминалы (95,5 % от общего объема операций с картами), в то время как на оборот в пунктах торговли и сервиса приходилось только 4,5 %. Таким образом, объем операций по снятию наличных денег в сети банкоматов составил 22,9 млрд. сомов, объем сделок в торгово-сервисных предприятиях с использованием карт - 1,5 млрд. сомов.

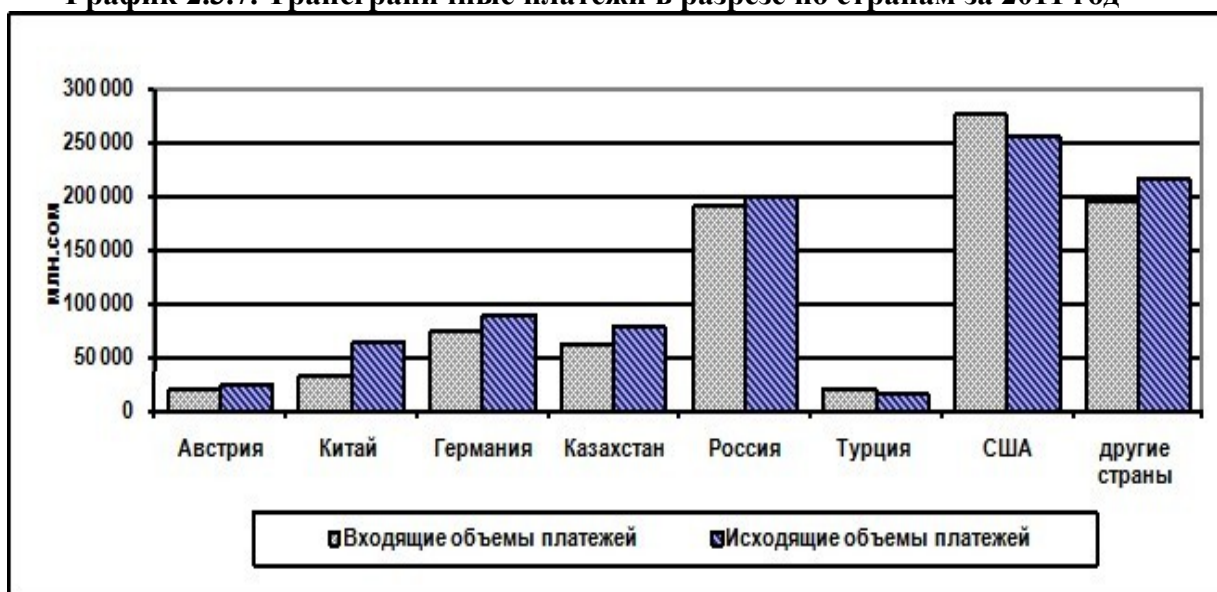
Таблица 2.3.2. Показатели, характеризующие развитие рынка платежных карт

№		2008	2009	2010	2011
1	Количество эмитированных платежных карт на конец года (тыс.шт.)	101,4	167,9	225,2	271 107
2	Количество эмитированных платежных карт в расчете на 1 тыс. человек (шт.)	19,1	31,3	41,1	49,5
3	Количество операций, совершенных с использованием платежных карт (млн. шт.)	1,59	2,84	3,37	4 874 275
4	Среднее количество операций в расчете на 1 тыс. человек (шт.)	299,6	528,3	615,9	890,0
5	Объем операций, совершенных по платежным картам (млрд. сом.)	6,85	10,00	14,56	24 442,9
6	Средний объем операций с картами в расчете на душу населения (сом.)	1290,7	1862,9	2658,4	4462,3
7	Количество человек, приходящих на 1 банкомат.	30,5 тыс.	17,0 тыс.	19,5 тыс.	11 907,8
8	Количество человек, приходящих на 1	4,8 тыс.	3,8 тыс.	3,07 тыс.	2,7 тыс.

	терминал.				
9	Население на территории КР (млн. чел)	5 303,8	5 367,7	5 473,5	5 477,6

В 2011 году трансграничные платежи осуществлялись по 12-ти видам валют через системы моментальных денежных переводов, с использованием систем SWIFT, «Telex», «Банк-Клиент», «Е-Клиент». Общий объем входящих платежей составил 868,7 млрд. сом (данный показатель увеличился на 0,47 % по сравнению с 2010 г.), объем исходящих платежей составил 939,4 млрд. сом (данный показатель уменьшился на 6,5 % по сравнению с 2010 г.). Из общего количества переводов на системы моментальных денежных переводов приходилось основное их количество (96,4% входящих и 67,0 % исходящих). Основной объем трансграничных платежей/переводов проходил посредством SWIFT (91,2 % входящих и 98,5 % исходящих).

График 2.3.7. Трансграничные платежи в разрезе по странам за 2011 год



По итогам отчетного года денежные переводы осуществлялись по 6-ти видам валют по международным и локальным системам денежных переводов. Общее количество входящих переводов составило 4 057, 6 тыс. на общую сумму 87,0 млрд. сом, количество исходящих переводов составило 333,3 тыс. на общую сумму 15,4 млрд. сом.

Среди систем денежных переводов лидирует система «Золотая Корона», через которую были проведены наибольшие объемы как входящих, так и исходящих переводов: 1 896,34 тыс. входящих переводов на сумму 37,6 млрд. сом (43,2 % от общего объема входящих переводов) и 129, 9 тыс. исходящих переводов на сумму 7,2 млрд. сом (46,9 % от общего объема исходящих переводов).

По регионам КР наибольший удельный вес по объемам входящих и исходящих переводов приходится на г.Бишкек (36,6 % от общего объема входящих переводов и 56,5 % от общего объема исходящих переводов).

В 2011 году общее количество входящих переводов составило 536,6 тыс. на сумму 541,2 млн. долларов США (по сравнению с 2010 годом уменьшение на 2,1% по количеству и увеличение на 11,1 % по объему соответственно). Количество исходящих переводов составило 106,1 тыс. на сумму 180,7 млн. долларов США (по сравнению с 2010 годом увеличение на 27,9% по количеству и на 62,8 % по объему соответственно).

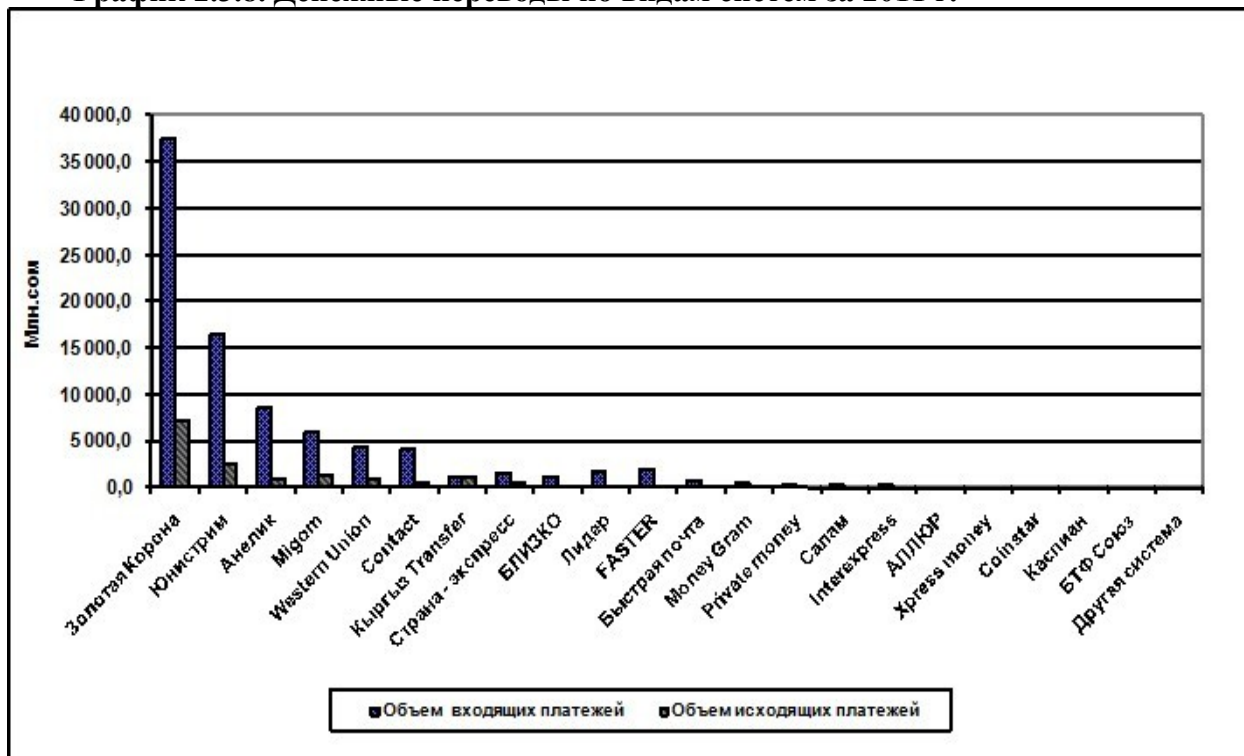
По итогам отчетного года было проведено 14 724 входящих переводов на общую сумму 6,9 млн. евро (по сравнению с 2010 годом увеличение на 10,4 % и на 8,9 % соответственно) и 2 577 исходящих переводов на общую сумму 6,0 млн. евро (по сравнению с 2010 годом увеличение на 66,6 % и на 121,4 % соответственно).

По итогам отчетного года было проведено 3 277,6 тыс. входящих переводов на сумму 39,6 млрд. рублей (по сравнению с 2010 годом увеличение на 42,9 % и на 62,8%

соответственно), а также 107 957 исходящих переводов на сумму 3,6 млрд. рублей (по сравнению с 2010 годом увеличение на 34,2 % и на 77,1 % соответственно).

В отчетном периоде было проведено 16 546 входящих переводов на сумму 694,1 млн. тенге (по сравнению с 2010 годом увеличение на 42,5 % и на 68,5 % соответственно), а также 725 исходящих переводов на сумму 55,2 млн. тенге (по сравнению с 2010 годом увеличение на 86,9 % и на 48,3 % соответственно).

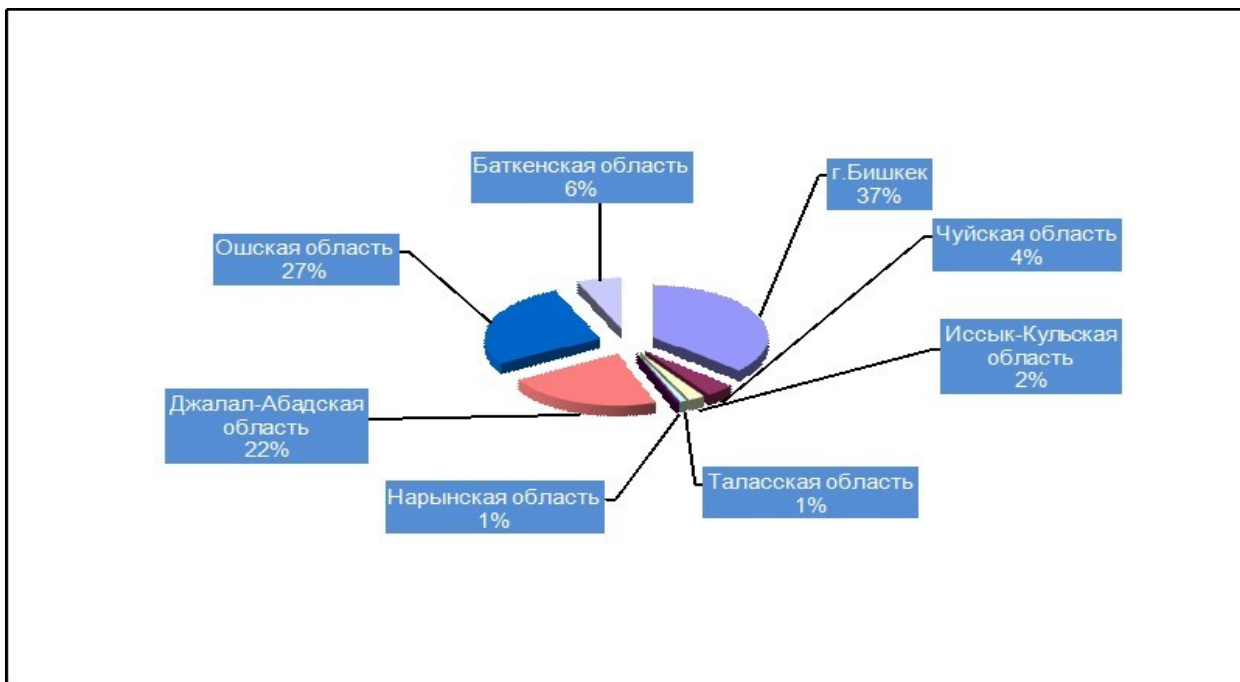
График 2.3.8. Денежные переводы по видам систем за 2011 г.



По итогам отчетного года в белорусских рублях были проведены только входящие платежи, количество которых составило 1 958 на сумму 14,3 млн. бел. рублей.

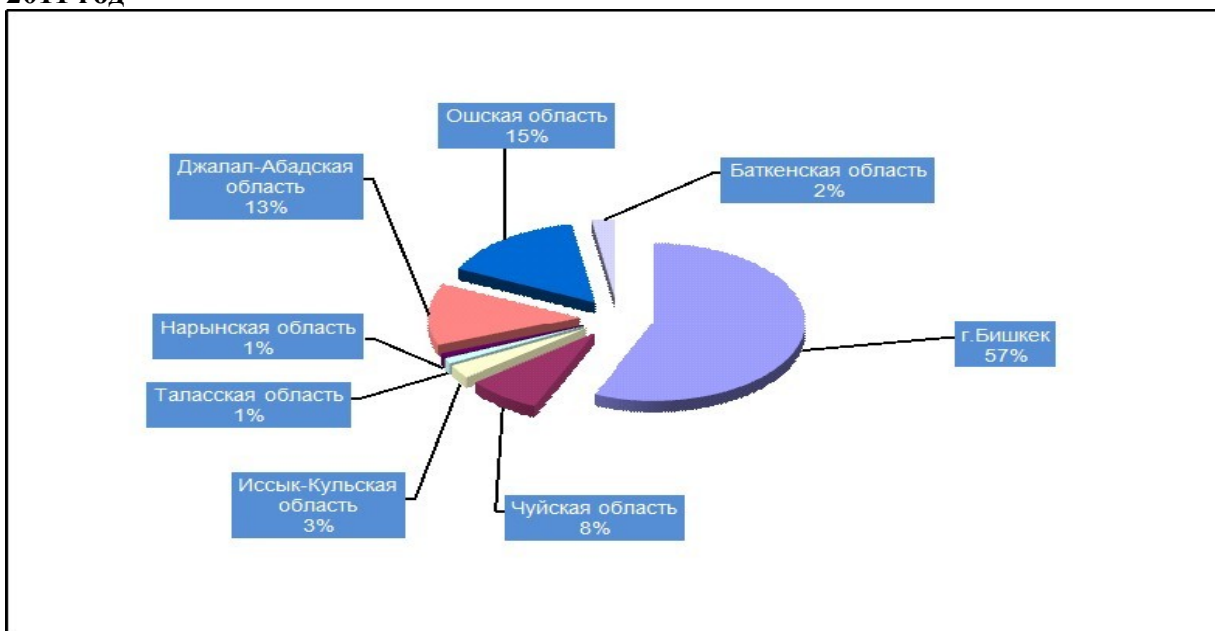
В отчетном периоде было проведено 210 233 входящих перевода на сумму 2,0 млрд. сом (уменьшение относительно показателей 2010 года на 3,4 % и на 10,3 % соответственно), а также 115 986 исходящих переводов на сумму 1,2 млрд. сом (уменьшение относительно показателей 2010 года на 34,1% и на 30,4 % соответственно).

График 2.3.9. Доля входящих денежных переводов в разрезе областей КР за 2011 год



Общая сумма денег в обращении на 1 января 2012 г. составила 49 866,9 млн. сом, из них 2 541,6 млн. сом находились в кассах коммерческих банков, а остальные - вне банковской системы (по сравнению с данным показателем соответствующего периода 2011 года увеличение на 6 576,6 млн. сом или на 15,2 %).

График 2.3.10. Доля исходящих денежных переводов в разрезе областей КР за 2011 год



За 2011 год в кассы коммерческих банков в целом по республике поступило 430 505,7 млн. сом, по сравнению с данным показателем в 2010 году увеличение составило 131 853 млн. сом, или 44,1 процента.

За 2011 год из касс коммерческих банков было выдано 436 436,9 млн. сом, что на 134 194,6 млн. сом, или 44,4 процента больше, чем за 2010 год.-

Для проведения и обработки внутригосударственных платежей коммерческие банки проводят операции по клиринговой системе расчетов (розничные платежи) а также по grossовой системе расчетов в режиме реального времени (крупные платежи), тарифы которых варьировались в диапазоне:

- по системе пакетного клиринга - от 5 до 50 сом за один платеж, либо банками устанавливались фиксированный тариф в размере 150 - 200 сомов в месяц;

□ по гроссовой системе расчетов в режиме реального времени колебались от 60 до 200 сомов за один платеж.

Высокая стоимость за обработку одного платежа в гроссовой системе отмечена в следующих коммерческих банков в ОАО РК «Аманбанк» - 200 сом, «ОАО «ХалыкБанкКыргызстан», ОАО «ЮниКредитБанк», ОАО «ЭкоИсламикБанк», ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан», ОАО «КыргызКредитБанк», ЗАО «ДемирКыргызИнтернешнлБанк», ОАО «Банк Бакай», ОАО «Акыливестбанк», ЗАО «МанасБанк», ОАО «ИАКБ Иссыкуль банк» - 150 сом. В остальных банках стоимость за обработку платежа составила в среднем от 50 до 130 сом.

С марта 2011 года банки начали активно предоставлять услуги прямого дебетования. По состоянию на 1 января 2012 года такую услугу предоставляли 12 коммерческих банков: ОАО РК «Аманбанк», ОАО ИБ «Иссык-Куль», ЗАО «Толубай Банк», ОАО «БТА Банк», ЗАО «Кыргызский Инвестиционный Кредитный Банк», ОАО «КыргызКредитБанк», ОАО «РСК Банк», Бишкекский филиал Национального банка Пакистана, ОАО «ЭкоИсламикБанк», ЗАО «Банк Азии», ОАО «Банк Бакай», ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстана». Стоимость услуги составила от 0 до 100 сомов.

Со 2 квартала 2011 года услугу мобильный банкинг, которая предусматривает предоставление смс-оповещения стали предоставлять 3 коммерческих банка:

□ ЗАО «Кыргызский Инвестиционный Кредитный Банк» - 60 сом в национальной валюте, 1,5\$ в иностранной валюте, (для владельцев карты VISA GOLD услуга предоставляется бесплатно) за месяц;

□ ОАО «Халык Банк Кыргызстан» - 80,64 сом за месяц;

□ ОАО «ЭкоИсламикБанк» - Тарифы на услуги SMS мобильного банкинга для физ.лиц: 50 сом (для держателей зарплатных карт Золотая Корона – Алай Кард и Элкарт до 25 смс в месяц), 75 сом (для индивидуальных держателей Золотая Корона – Алай Кард и Элкарт до 25 смс в месяц), 3 сома за 1 смс-сообщение (для партнеров ЭкоИсламикБанк по финансированию), 10 сом (загрузка JAVA-приложения). Тарифы на услуги SMS мобильного банкинга для юр. лиц: min 100 сом max 350сом (для индивидуальных предпринимателей-партнеров от 50 до 350 смс в месяц), min 150 сом max 750сом(для юридических лиц-партнеров от 50 до 500 смс в месяц до 2-х номеров), 3 сома за 1 смс-сообщение (для партнеров ЭкоИсламикБанк по финансированию), 10 сом (загрузка JAVA-приложения).

Тарифы на безналичные переводы в пользу клиентов других банков в иностранной валюте за отчетный год не претерпел изменений и составил в среднем 0,1 % - 0,4 % в зависимости от суммы и вида валют.

На основании агентского договора банки предоставляют услуги денежных переводов без открытия счета. По состоянию на 1 января 2012 года банками предоставлялись услуги по 21 видам международных систем быстрых денежных переводов, тарифы которых устанавливаются по тарифной сетке самой системы в зависимости от вида валют и отправки страны - получателя. В предыдущем году банками предоставлялись услуги по 19 видам международных систем денежных переводов.

Услуги с использованием локальных внутренних систем денежных переводов предоставлялись всеми коммерческими банками, и тарифы составили от 0,1% до 1,5% в зависимости от суммы перевода.

За 2010- 2011гг. на территории Кыргызской Республики услуга по продаже дорожных чеков представлялась 16 коммерческими банками.

Обналичивание чеков международных систем осуществлялось по следующим тарифам (при этом тариф зависит от суммы обналичивания):

□ ОАО РК «Аманбанк» - 0,6-3%;

□ ОАО «ЮниКредитБанк» - 2-3%;

□ ОАО «Банк Бакай» - 3%;

□ ЗАО «Демир Кыргыз Интернешнл Банк» - 3%;

- ЗАО «БТА Банк» – 3%;
- ОАО «Залкар Банк» - 0,75- 2,5%
- ОАО ИБ «Иссык-Куль» - 3-5%
- ОАО «Казкоммерцбанк Кыргызстана» - 3%;
- ОАО «КыргызКредитБанк» -5%;
- ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан»- 3%;
- Бишкекский филиал Национального банка Пакистана - от 1-3 % (мин. ставка 30 USD/EUR за все виды чеков и тратт, кроме дорожных чеков);
- ОАО «Халык БанкКыргызстан» - 1-5%;
- ЗАО «Манас Банк» - 3%;
- ОАО «ДоскредоБанк» - 1-5%;
- ОАО «ЭкоИсламикБанк» - 2-3%;
- ОАО «РСК Банк» -2,5%.

В 2010-2011 годах услуги по эмиссии, эквайрингу и расчетно-кассовому обслуживанию клиентов по картам национальной платежной системы «Элкарт» предоставляли 17 банков. Особенностью банковской платежной карты «Элкарт» является ее доступность для населения с низким уровнем дохода, что позволяет использовать ее при внедрении социальных проектов.

Услуги по выпуску и обслуживанию международных платежных карт «Visa» и «MasterCard» предоставляли 9 коммерческих банков: ЗАО «ДемирКыргызИнтернэшнл банк», ОАО «ХалыкБанкКыргызстан», ОАО «КазкоммерцбанкКыргызстан», ОАО «БТА Банк», ОАО «Банк Бакай», ОАО «Коммерческий банк Кыргызстан», ЗАО «Кыргызский Инвестиционный Кредитный Банк», ОАО «ЮниКредитБанк», ОАО «РСК Банк». Оплата за выпуск карт составила от 5 до 280 долларов США, либо взималась плата за годовое обслуживание в размере от 60 – 11 830 сом в зависимости от договора. Оплата за снятие наличных денежных средств колебалась в диапазоне от 0,2 % до 1,5 % от суммы обналичивания.

Литература

1. Максютлов, А.А. Банковский менеджмент [Текст] / А.А. Максютлов.- М: «Альфа-Пресс», 2005.
2. Могильницкая, Г.О. Паблицити банковских услуг [Текст] / Г.О. Могильницкая, И.Е. Никулина // Банк. дело. -2000.
3. Радковская, Н.П. Маркетинг в коммерческих банках [Текст] / Н.П. Радковская.- Знание.2004.