

Обзор российского рынка платежных карт.

Тенденции и перспективы развития

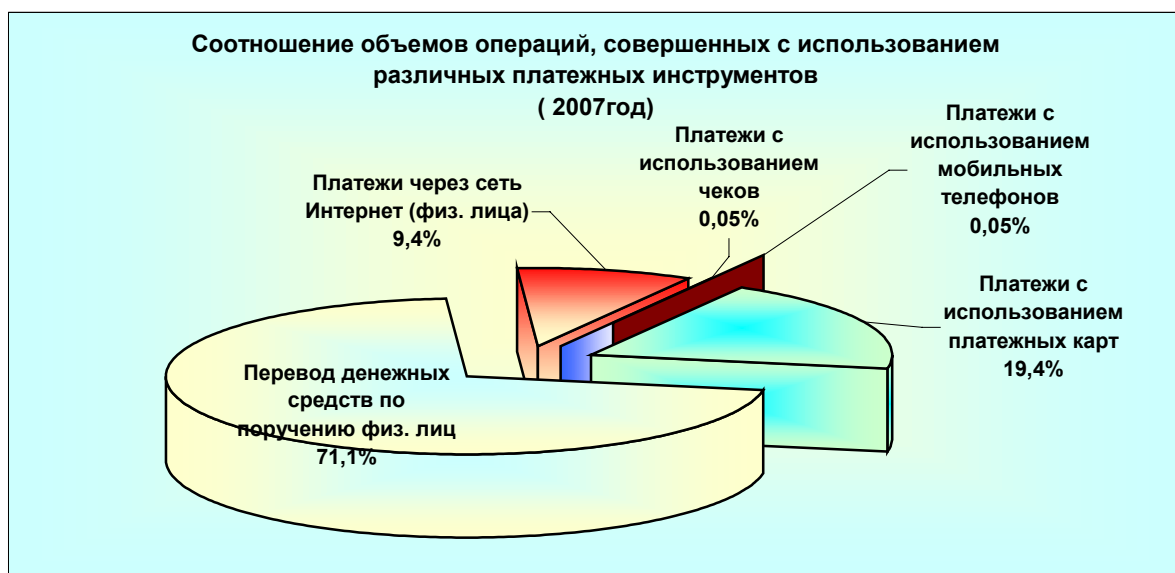
I. Общая часть

Развитие российского рынка платежных карт является одним из важнейших факторов при решении задач по сокращению расчетов наличными деньгами и развитию безналичных расчетов в области розничных платежей. Для решения указанной задачи Банком России проводится работа по созданию условий для дальнейшего совершенствования современных инструментов розничных платежей, способствующих развитию в России карточной индустрии.

Развитие карточной индустрии обеспечивает повышение прозрачности финансовых операций, прирост налоговых поступлений, существенно снижает издержки, связанные с обслуживанием наличного денежного оборота, ведет к увеличению объема привлеченных денежных средств в банковскую сферу и, соответственно, кредитных возможностей банков, а также во многом способствует активному развитию смежных сфер деятельности, таких как производственная, социальная и сфера занятости.

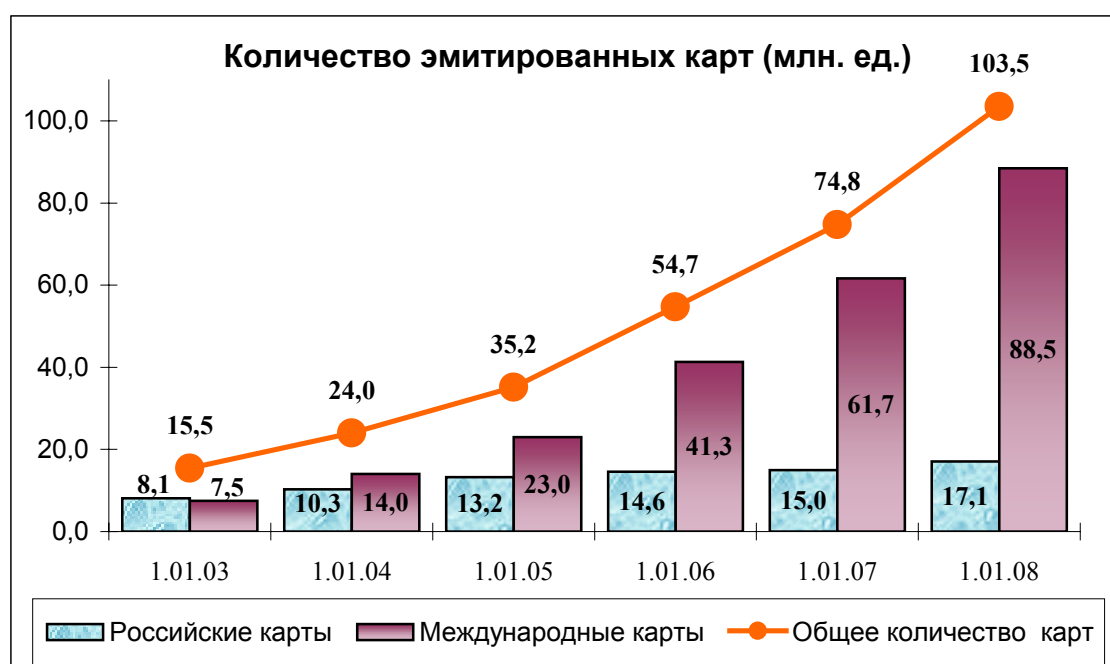
II. Статистика

Среди платежных инструментов, используемых на рынке розничных платежей, одну из ведущих позиций занимают платежные карты.



Во многом благодаря универсальности платежной карты, адекватно отвечающей потребностям розничного бизнеса, возможно решать различные задачи не только в сфере розничных услуг, но и в социальной, бюджетной сферах. Поэтому кредитными организациями, развивающими свои розничные банковские услуги, отдается предпочтение (не только в России, но и за рубежом) карточному направлению.

В настоящее время более 60% банков осуществляет эмиссию и (или) эквайринг платежных карт (709 кредитных организаций из 1136), количество эмитированных ими банковских карт (данные на 01.01.2008) составило 103,5 млн., что на 38% больше, чем в прошлом году.



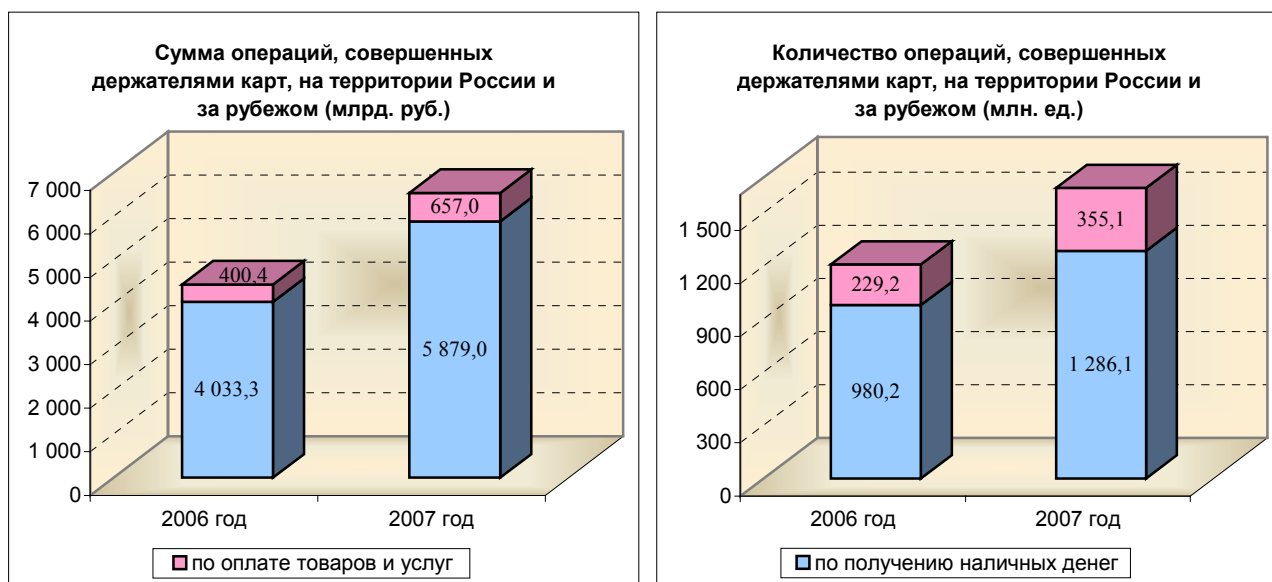
Принимая во внимание значительный темп роста выпуска карт (ежегодно около 140%) можно прогнозировать, что через 1-2 года на каждого жителя будет приходиться по одной карте

Среди держателей карт подавляющее большинство составляют держатели расчетных карт. Их доля в общем количестве эмитированных карт – 90,9%. При этом количество карт, полученных держателями по собственной инициативе, по-прежнему незначительно, подавляющее большинство карт - это карты, выданные кредитными организациями в рамках «зарплатных» проектов.

Количество кредитных карт, выданных, в том числе в рамках реализации кредитными организациями программ потребительского кредитования, по сравнению с прошлым годом увеличилось на 58% и по состоянию на 1.01.08

составило более 8,6% от общего количества банковских карт. Возрастная категория держателей кредитных карт – это население в возрасте от 25 до 44 лет.

Эмиссия prepaid карт составляет лишь 0,4%. Сегмент их использования ограничен оплатой мобильной связи, а также товаров и услуг, приобретаемых через Интернет.

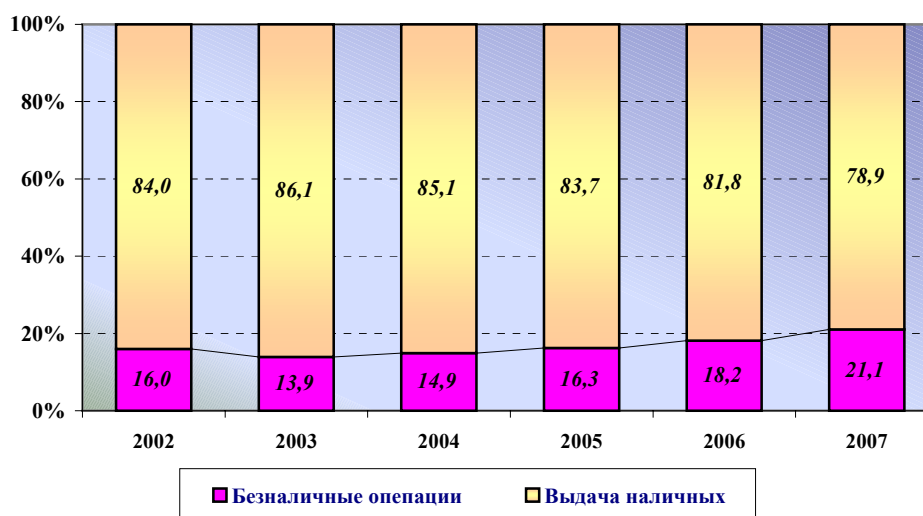


В 2007 году держателями карт на территории России и за ее пределами было совершено 1,6 млрд. операций на сумму 6,5 трлн. руб. (темпы роста по сравнению с 2006 годом соответственно составили около 136% - по количеству операций и 147% - по объему).

Начиная с 2003 года наметилась позитивная тенденция использования на территории России клиентами кредитных организаций - резидентов банковских карт в целях оплаты товаров (работ, услуг). Удельный вес количества безналичных платежей в общем количестве операций с картами вырос с 14% в 2003 году до 21% в 2007 году, а темпы прироста по количеству платежей ежегодно составляли более 55%¹ (для сравнения: темп прироста по количеству операций по снятию наличных 41%), это говорит о том, что держатели карт стали их чаще использовать при совершении безналичных платежей.

¹ Без учета количества операций, совершенных на территории России, с использованием карт эмитентов-нерезидентов

Удельный вес количества безналичных операций (с учетом таможенных платежей) и операций по выдаче наличных денежных средств в общем объеме операций, совершенных с использованием карт эмитентов-резидентов на территории РФ



Рост количества безналичных платежей с использованием карт в значительной степени связан с ростом количества операций по оплате жилищно-коммунальных услуг, услуг мобильной связи, интернет-провайдеров, кабельного телевидения и т.п., совершаемых посредством банкоматов и мобильных телефонов.

В то же время доля платежей, совершаемых с использованием карт в сети Интернет, незначительна (1,3%), что объясняется, прежде всего, высокой стоимостью интернет-платежей, а также отсутствием доверия держателей карт к этим платежам из-за высокого уровня мошеннических операций в сети Интернет, связанных с неправомерным получением и использованием персональной информации об их держателях.

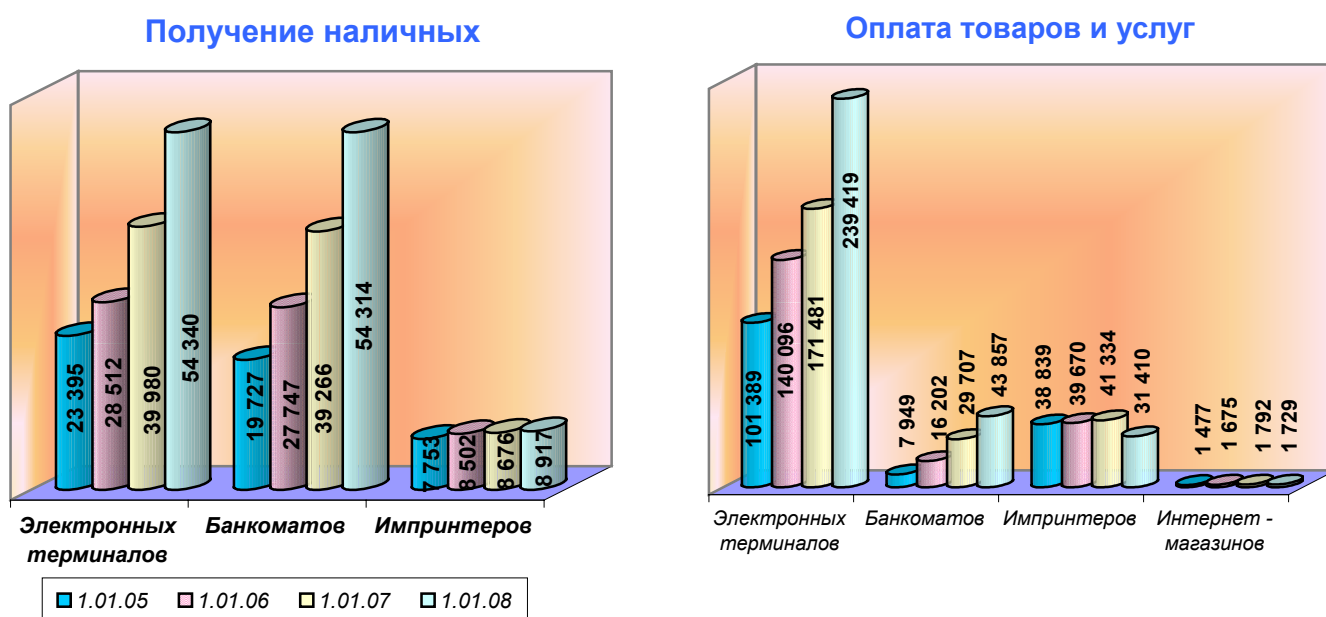
Удельный вес безналичных операций с картами в общем объеме розничного товарооборота, общественного питания и платных услуг населению по сравнению с прошлым годом вырос в 1,2 раза и составил 2,7%, что также свидетельствует о позитивных тенденциях использования карты как инструмента безналичных расчетов.

III. Инфраструктура

Также на увеличение количества безналичных платежей, совершаемых с использованием платежных карт, влияет:

- динамично развивающаяся инфраструктура по приему к оплате платежных карт (по состоянию на 1 января 2008 года количество устройств (электронных терминалов, импринтеров и банкоматов), используемых при оплате товаров (работ и услуг), составило 314,7 тыс. ед., по сравнению с прошлым годом увеличилось на 30%));
- новации в сфере платежных технологий, связанные с расширением спектра банковских услуг посредством использования карт (оплата услуг посредством банкоматов, переводы «с карты на карту», социальные проекты и т.п.).

Динамика инфраструктуры, предназначенной для осуществления операций с использованием платежных карт (ед.)



Несмотря на положительную динамику количественных показателей, характеризующих развитие рынка платежных карт (количество банков- участников и эмитированных ими карт, рост показателей развития инфраструктуры и пр.), соотношение объема безналичных платежей и операций по снятию наличных денег практически не меняется и на протяжении многих лет составляет примерно 10% - по безналичным платежам и 90% - по снятию наличных денег. В этой связи интересны следующие цифры: из общего количества кредитных организаций, осуществляющих обслуживание карт, около 30% выдают только наличные деньги

(не занимаются торговым эквайрингом), а 7% кредитных организаций выдают наличные деньги только своим клиентам. Одновременно следует отметить, что тенденция к увеличению числа операций по снятию наличных денег с использованием банкоматов характерна не только для Российской Федерации, но и для стран Центральной и восточной Европы (СЕЕ), а также стран западной Европы. Так в странах СЕЕ число операций по снятию наличных выросло на 24% в 2006 году², а в странах западной Европы через банкоматы в течение 2006 года было совершено более 12 миллиардов операций по снятию наличных, что на 2% больше подобных операций, совершенных в течение 2005 года³.

IV. Регионы

Во многом возможность повседневного использования платежных карт зависит от инфраструктуры, обслуживающей данные платежные карты. На сегодняшний день более 60% электронных терминалов, импринтеров, установленных в предприятиях торговли (услуг), банкоматов, используемых при оплате товаров (работ и услуг), приходится на 8 регионов из 79. При этом на Москву и Московскую область приходится почти 45%.

Доля показателей инфраструктуры (банкоматов, электронных терминалов и импринтеров), количества и объема операций по оплате товаров и услуг по лидирующим регионам

	Наименование территории	Доля в общем		
		показателе инфраструктуры	количестве безналичных операций	объеме безналичных операций
1.	г. Москва и Московская обл.	42,18	33,32	63,11
2.	г. Санкт-Петербург	6,11	6,60	9,14
3.	Тюменская область	2,92	4,00	2,81
4.	Свердловская область	2,86	3,52	2,37
5.	Нижегородская область	2,02	2,78	1,01
6.	Краснодарский край	1,87	1,65	0,91
7.	Республика Башкортостан	1,78	3,18	0,68
8.	Самарская область	1,75	2,69	1,02
	Итого по данным регионам	61,49	57,74	81,05

Инфраструктура обслуживания платежных карт в основном сосредоточена в столице региона (более 60%) и в других городах региона (менее 30%). Очень слабо

² Retail Banking Research «Банкоматы Центральной и Восточной Европы 2007», Лондон, август 2007

³ Retail Banking Research «ATMs and Cash Dispensers Western Europe 2007» июнь 2007.

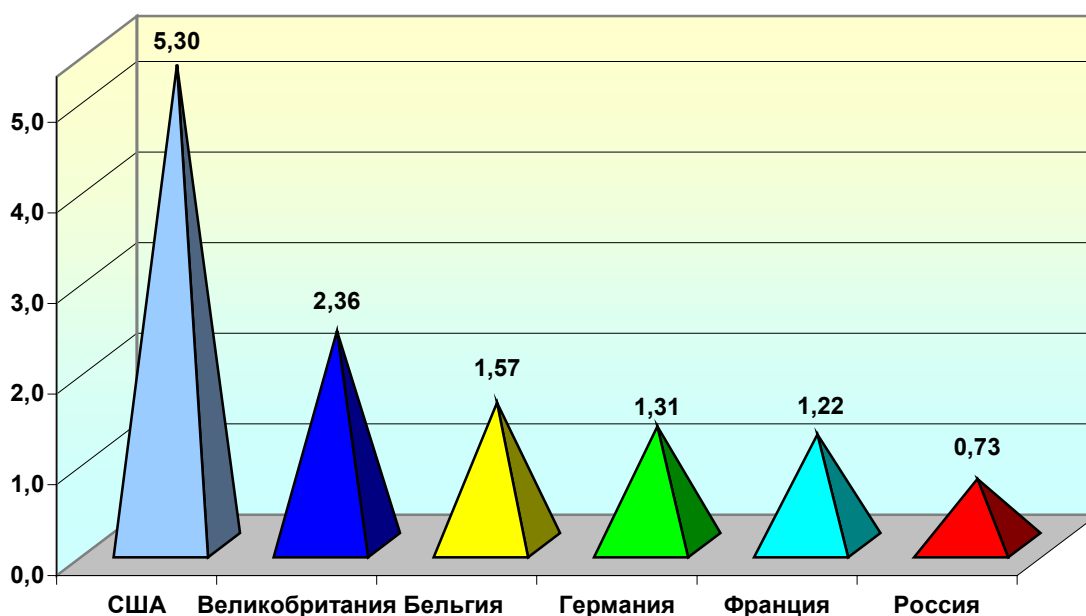
развита инфраструктура обслуживания в сельской местности. Поэтому важной задачей является привлечение к обслуживанию новых торгово-сервисных точек, а также расширение функциональных возможностей банкоматов. Причем при расширении количества точек обслуживания необходимо, в первую очередь, исходить из принципа «шаговой» доступности, повышая возможности применения карт в точках повседневного обслуживания.

Прослеживается и ряд положительных аспектов развития региональной составляющей карточной индустрии. В ряде регионов, таких как Челябинская область, Омская область, Удмуртская Республика и др. развитие потребительского кредитования, появление банкоматов, позволяющих осуществлять оплату коммунальных услуг, услуг мобильной связи и т.п. способствовало увеличению темпов роста количества безналичных операций. Другим важным моментом является реализация карточных проектов в социальной сфере, обеспечивающих повышение эффективности функционирования адресных социальных программ, пенсионных и социальных выплат населению. В частности, в Челябинске – «Социальная карта Челябинца», в Республике Башкортостан - «Социальная карта Башкортостана».

V. Сравнительный анализ российского и зарубежных рынков платежных карт.⁴

Характеристики зарубежных рынков платежных карт достаточно сильно различаются между собой. Наиболее развитыми являются рынки таких стран, как США, Великобритания.

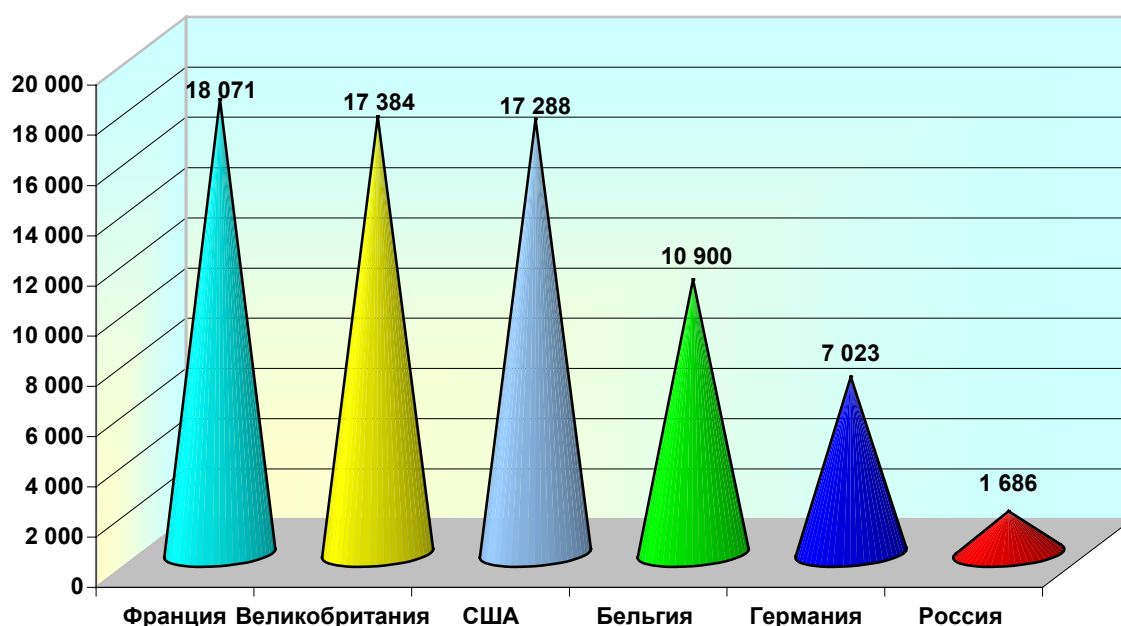
Количество платежных карт на жителя на конец 2006 года



Количество платежных карт, предназначенных для совершения безналичных операций в этих странах составляет соответственно 5,30 и 2,36 карты на одного жителя. Для сравнения в странах Западной Европы (Германия, Франция и Бельгия) количество платежных карт колеблется от 1,22 до 1,57 карт на жителя. В Российской Федерации сегодня этот показатель составляет 0,73 карты на жителя и, учитывая высокие темпы прироста их эмиссии, можно прогнозировать, что в ближайшие годы этот показатель достигнет уровня стран Западной Европы.

⁴ источник информации по зарубежным странам «Красная книга 2008 год».

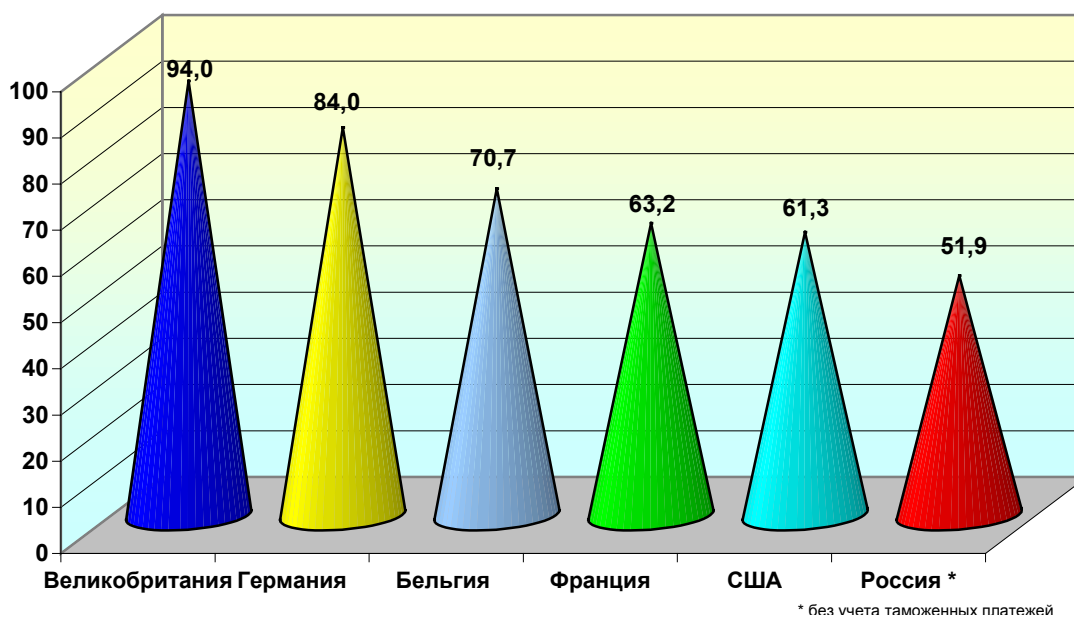
Количество POS терминалов на миллион жителей на конец 2006 года



На конец 2006 года по количеству POS-терминалов на миллион жителей значительно лидируют Франция (18071 терминал), Великобритания (17384) и США (17288), что подтверждает развитость рынка платежных карт в этих странах. В то же время данный показатель на территории Российской Федерации (на конец 2007 года) составил 1686 терминалов на миллион жителей. Ликвидировать отставание по указанному показателю позволит успешная реализация поручения Президента Российской Федерации от 14.11.2006 года по разработке системы мер по повышению доступности банковских услуг для населения за счет использования инфраструктуры ФГУП «Почта России» (82 филиала, 40074 отделений почтовой связи) для оказания финансовых и банковских услуг населению и малому бизнесу.

Оценка показателя размера среднего платежа, совершенного с использованием карт, не выявила значительных различий между странами и варьируется от 51,9 долл.США (Россия) до 94,0 долл.США (Великобритания).

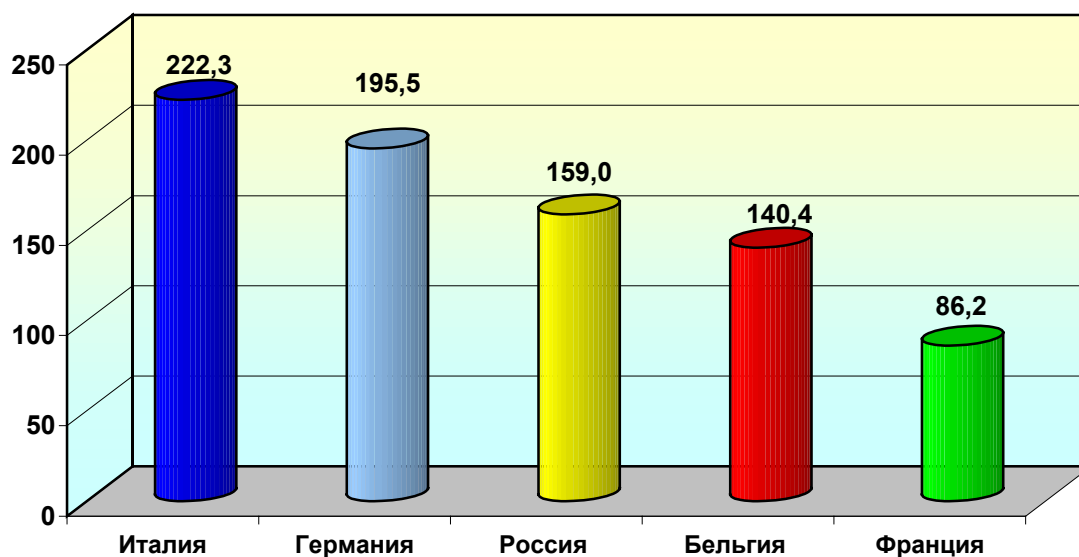
**Средний платеж, совершенный с использованием карт, выпущенных в стране в 2006 году
(долл. США)**



Сопоставимость среднего платежа в Российской Федерации с аналогичным показателем в анализируемых странах, а также отмеченная ранее позитивная тенденция использования на территории Российской Федерации клиентами кредитных организаций - резидентов банковских карт в целях оплаты товаров (работ, услуг), позволяет рассматривать банковскую карту в качестве розничного платежного инструмента для осуществления повседневных расходов.

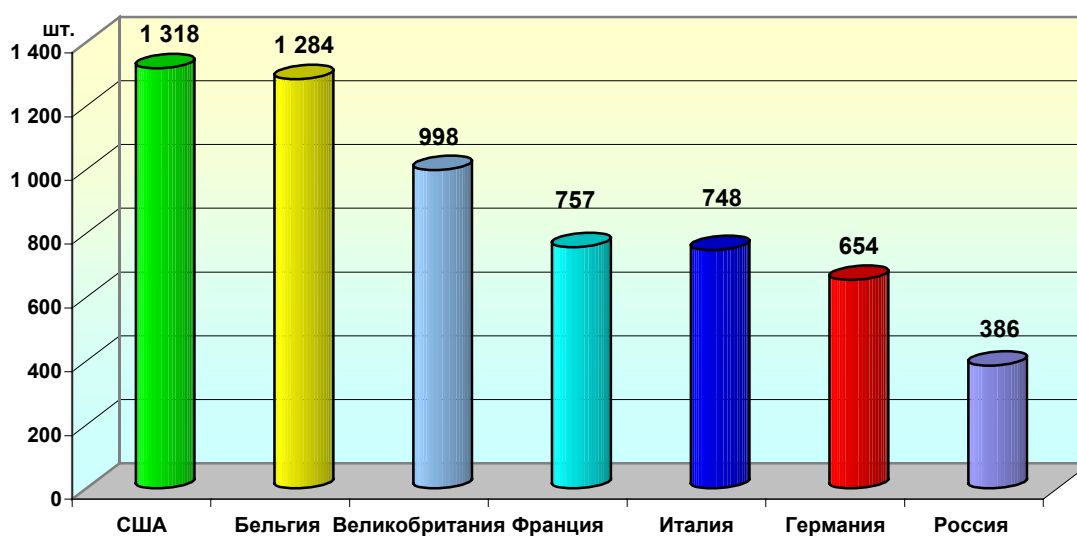
Средний объем операций по выдаче наличных через банкоматы в Российской Федерации составил 159,0 долл.США, в то же время во Франции, где инфраструктура для проведения платежей наиболее развита, средняя операция по получению наличных составила 86,2 долл.США. Наиболее высокий уровень снятия наличных в Италии и в Германии, где в среднем он составляет около 210 долл. США.

**Средний объем операции по выдаче наличных через банкоматы в 2006 году
(долл. США)**



Как и по количеству POS-терминалов, так и по количеству банкоматов, приходящихся на миллион жителей, ведущее место занимают США (1318 банкоматов) и Великобритания (998 банкоматов). Россия значительно уступает этим странам, и на конец 2007 года количество банкоматов составило 386 на миллион жителей.

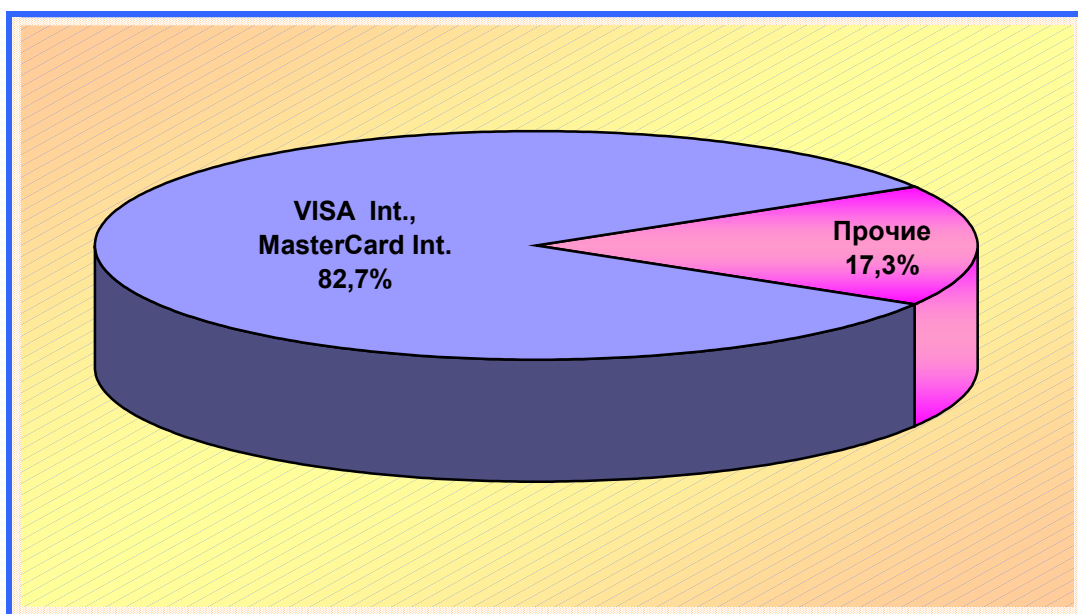
Количество банкоматов на миллион жителей на конец 2006 года



VI. Платежные системы

В настоящее время более 80% российского рынка платежных карт (по количеству и объему операций, клиентской базе и пр.) занимают карты международных платежных систем, таких как Visa Int., MasterCard Int., остальная часть рынка – российские платежные системы, среди которых «РПС Сберкарт», «Золотая Корона», STB Card, Union Card, Accord и NCC.

Соотношение объема операций, совершенных с использованием карт на территории РФ за 2007 год



Ориентированность российского рынка платежных карт на выпуск и обслуживание карт международных платежных систем обусловлена следующими причинами.

Во-первых, более развитой инфраструктурой приема платежных карт международных платежных систем как на территории России, так и за ее пределами. В России карты платежных систем VISA Int. и MasterCard Int. принимают к обслуживанию почти все банкоматы (удельный вес в общем количестве составляет около 90%), пункты выдачи наличных (почти 90%) и устройства (электронные терминалы, импринтеры и банкоматы), используемые при оплате товаров (работ и услуг) (почти 90%).

Во-вторых, развитие отечественных платежных систем сдерживает отсутствие совместимых программно-технических средств; различие в технологии

обработки операций; отсутствие гарантий приема банками-участниками карт, эмитированных в рамках одной системы. Сегодня на территории России существует более 40 одноэмитентных платежных систем, функционирование которых базируется на различных технологических платформах. Отсутствие межхостового интерфейса между процессинговыми центрами этих систем приводит не только к локализации предложений в сфере розничных услуг в пределах области (района, города), но и удорожанию инфраструктуры, предназначенной для приема банковских карт. Конкуренция и технологические особенности функционирования указанных систем препятствуют их интеграции в ближайшей перспективе, что, в целом, является сдерживающим фактором развития безналичных расчетов в сфере розничных платежей.

Вместе с тем, несмотря на ориентированность кредитных организаций на выпуск карт международных платежных систем, почти все операции с их использованием совершаются на территории Российской Федерации. В этой связи, в целях гармонизации национального рынка розничных платежных услуг и выработки базовых предпосылок для разработки финансового инструмента, удовлетворяющего интересам как поставщиков услуг (банков), так и потребителей (держателей платежных карт, предприятий торговли, услуг), актуальным вопросом является создание национальной системы платежных карт (НСПК).

Экономическими и политическими предпосылками построения НСПК является необходимость комплексного решения задач по эффективному позиционированию российского банковского сектора на международных рынках, обеспечению государственных интересов, доступности и безопасности розничных платежных услуг, снижению их стоимости, повышению уровня защищенности персональных данных держателей платежных карт, а также сокращению расчетов наличными деньгами.