



ОБЗОР РЫНКА БАНКОВСКИХ КАРТ РФ



© AnalyticResearchGroup

Данный материал предназначен для частного использования. Цитирование, копирование, публикация, продажа, рассылка по электронной почте, а также распространение другими средствами всего или части данного материала запрещены. Данные ограничения распространяются также на демонстрационные и сокращенные версии документов. Любые исключения из данных правил возможны только путем получения письменного разрешения от компании AnalyticResearchGroup.

Информация данного отчета предоставляется без каких-либо гарантий.

AnalyticResearchGroup не несет ответственности за любой вред моральный или материальный понесенный в результате использования данной информации.



ОГЛАВЛЕНИЕ

ОПИСАНИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ	5
ВЫВОДЫ.....	6
ОБЪЕМ И ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ РФ	8
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОВСКИХ КАРТ ПОТРЕБИТЕЛЯМИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ	16
БАНКИ И БАНКОВСКИЕ КАРТЫ	20
СТРУКТУРА РЫНКА БАНКОВСКИХ КАРТ	31
Региональная структура рынка.....	31
Центральный ФО.....	38
Северо-Западный ФО	41
Южный ФО.....	44
Приволжский ФО	47
Уральский ФО.....	50
Сибирский ФО.....	52
Дальневосточный ФО.....	55
Структура рынка по типу платежной системы	58
ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ РОССИИ	64
История развития рынка банковских карт в РФ	64
Международная платежная система Visa International	65
Международная платежная система EuroCard/MasterCard	71
Международная платежная система American Express.....	77
Российская платежная система «Золотая Корона»	79
Российская платежная система «Сберкарт».....	84
ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА.....	87
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	89
Рейтинг банков по количеству банковских карт в обращении в структуре по платежным системам	89
Рейтинг банков по объему эмиссии банковских карт по цели использования.....	93
Рейтинг банков по количеству банковских карт, выпущенных в рамках зарплатных проектов	96
Рейтинг банков по количеству собственных банкоматов по РФ.....	98
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	100
Объем и характеристика операций по банковским картам, 2001-2009	100





Объем и характеристика операций по банковским картам по регионам РФ, 1Q2008	100
Объем и характеристика операций по банковским картам по регионам РФ, 2Q2008	100
Объем и характеристика операций по банковским картам по регионам РФ, 3Q2008	100
Объем и характеристика операций по банковским картам по регионам РФ, 4Q2008	100
ПРИЛОЖЕНИЕ 3	100
Список таблиц и диаграмм	100





ОПИСАНИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

Цель исследования:

Анализ состояния рынка банковских пластиковых карт в Российской Федерации.

Задачи исследования:

- Проанализировать состояние рынка дебетовых и кредитных банковских пластиковых карт по следующим параметрам: объем, динамика, структура;
- Оценить показатели развития рынка банковских пластиковых карт по регионам РФ;
- Проанализировать развитие международных и российских платежных систем;
- Проанализировать поведение потребителей кредитных карт.
- Выявить основные тенденции и перспективы развития рынка банковских пластиковых карт в РФ.

Методы исследования:

- Сбор и анализ первичной информации;
- Мониторинг материалов печатных и электронных деловых и специализированных изданий, аналитических обзоров рынка, материалов маркетинговых и консалтинговых компаний.





ВЫВОДЫ

Количество банковских карт, выпущенных в России, по состоянию на 1 января 2009 года составило * млн., увеличившись с начала 2008 года более чем на * млн. карт.

Всего в 2008 году на территории РФ было совершено более * млрд. операций (рост по сравнению с 2007 годом составил 28,8%) на общую сумму более * трлн. рублей. Суммарный объем операций по банковским картам достиг * млн. руб., увеличившись за 2008 год на *%.

<...>

По объему эмиссии и объемам операций с банковскими картами на международные платежные системы приходится свыше 85% российского рынка банковских карт.

<...>

В настоящее время в РФ 705 кредитных организаций занимаются эмиссией или эквайрингом банковских карт. Согласно данным ЦБ РФ, количество кредитных организаций-эмитентов составляет *, тогда как кредитных организаций-эквайеров банковских карт – *.

<...>

Традиционно в РФ невелика доля кредитных карт. В настоящее время она колеблется в пределах 4-7% от общего количества эмитированных карт. Основной объем кредитных карт приходится на крупные города, прежде всего, Москву и Санкт-Петербург, где есть физическая возможность расплатиться за товар при помощи карты.

<...>

В течение последнего квартала 2008 года и первого полугодия 2009 года банки повышали ставки по кредитованию по кредитным картам. В среднем рост составляет *%, и в настоящее время средняя процентная ставка рублевого кредита по классической кредитной карте превышает *%.



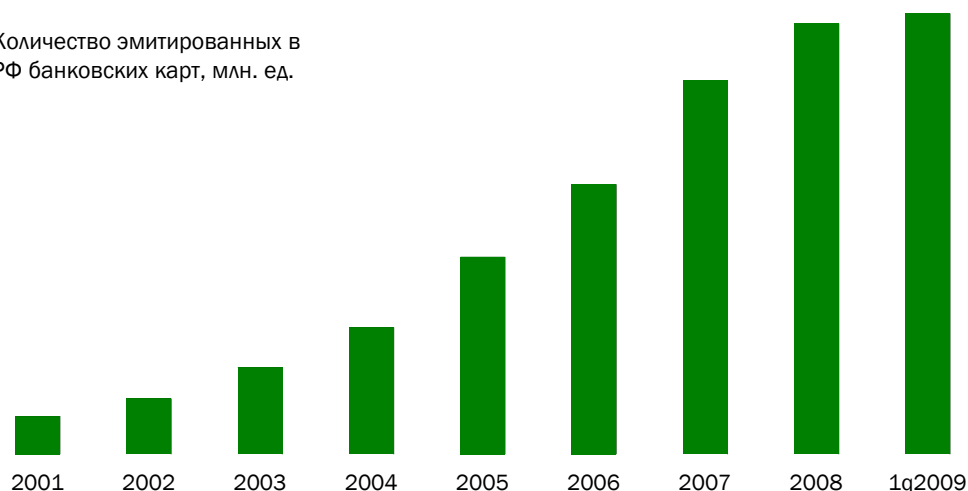
ОБЪЕМ И ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ РФ

<...>

По итогам 1 квартала 2009 года совокупный объем эмиссии банковских карт в РФ составил *млн. ед. В квартале 2009 года российские банки выпустили почти 2,7 млн. карт, что в * раза больше, чем в 4 квартале 2008 года.

Диаграмма 1. Объем эмиссии банковских карт, 2001-2009

■ Количество эмитированных в РФ банковских карт, млн. ед.

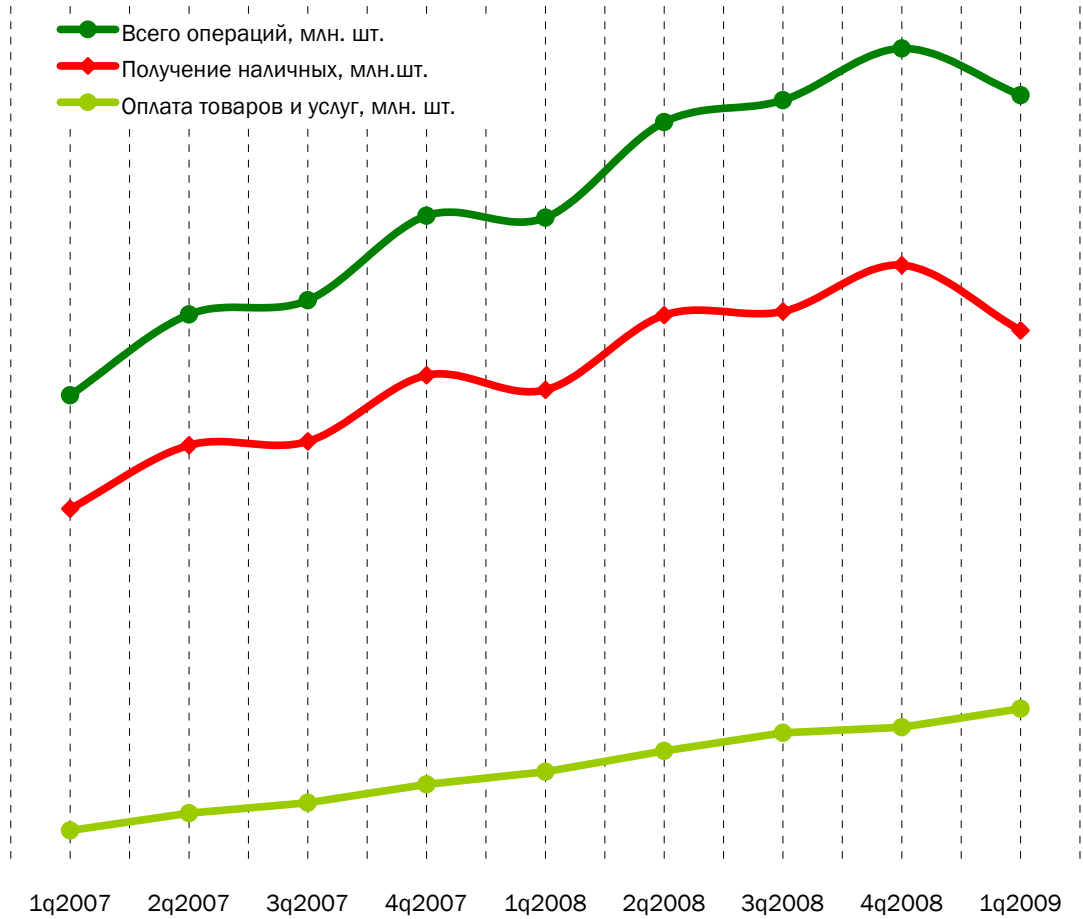


Источник: ЦБ РФ

<...>



Диаграмма 2. Количество и структура операций по банковским картам, 2001-2009



Источник: ЦБ РФ, AnalyticResearchGroup

<...>

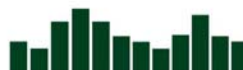
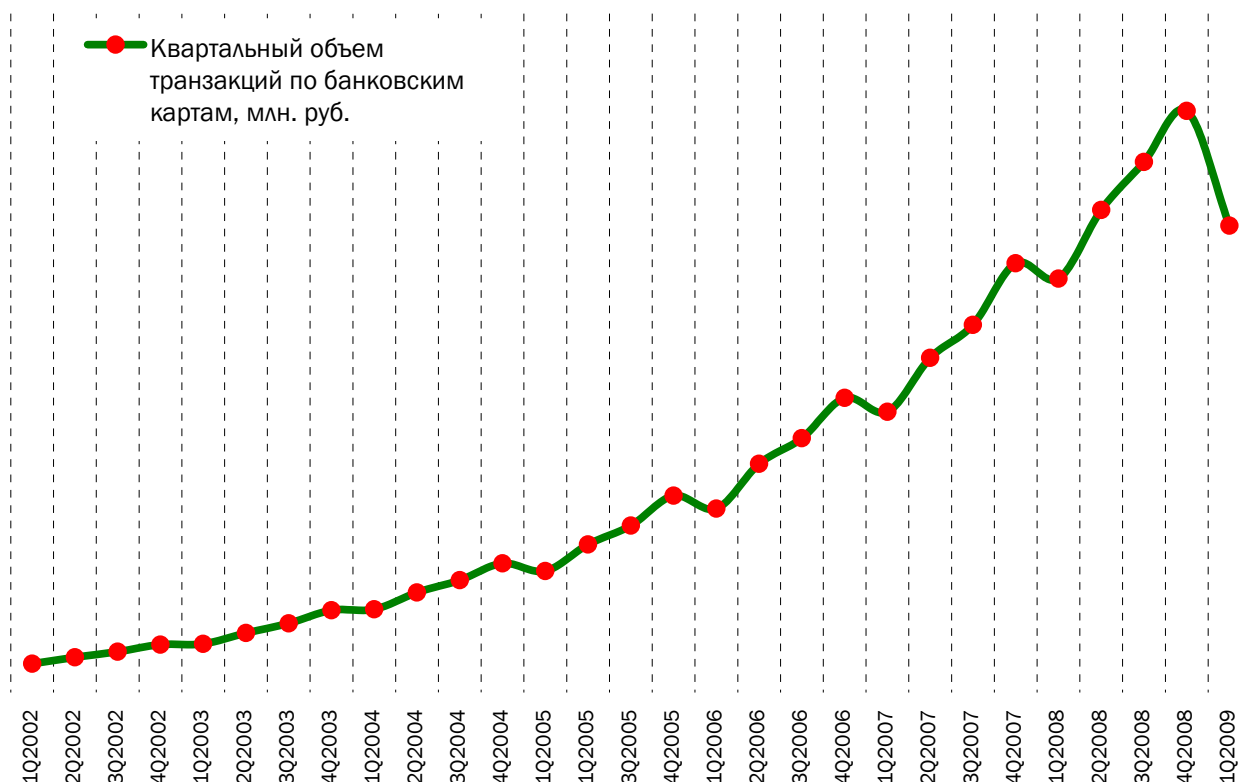


Диаграмма 3. Поквартальная динамика объема операций с использованием банковских карт, 2002-2009



Источник: ЦБ РФ

Из общего объема операций с использованием банковских карт * млн. рублей пришлось на операции по получению наличных и *млн. рублей – на операции по оплате товаров и услуг.

<...>

Рост платежей во многом связан с тем, что на 45,6% до * увеличилось число устройств, принимающих карты к оплате, а также развитием таких видов банковских услуг, как платежи на благотворительные цели, переводы «с карты на карту» и т.п. (в 2008 году было совершено * млн. таких операций на сумму 126,2 млрд. рублей).

<...>

По оценкам экспертов, оборот по операциям с использованием интернета будет расти и в 2009 году.

<...>



Поквартальная динамика соотношения числа операций по снятию наличных и по продаже товаров и услуг в 2008 году демонстрирует, что безналичная оплата товаров постепенно увеличивает свою долю в общем числе транзакций (24,1%)

<...>

Диаграмма 4. Соотношение числа операций по снятию наличных и операций по оплате товаров и услуг, 2007-2009



Источник: ЦБ РФ, AnalyticResearchGroup



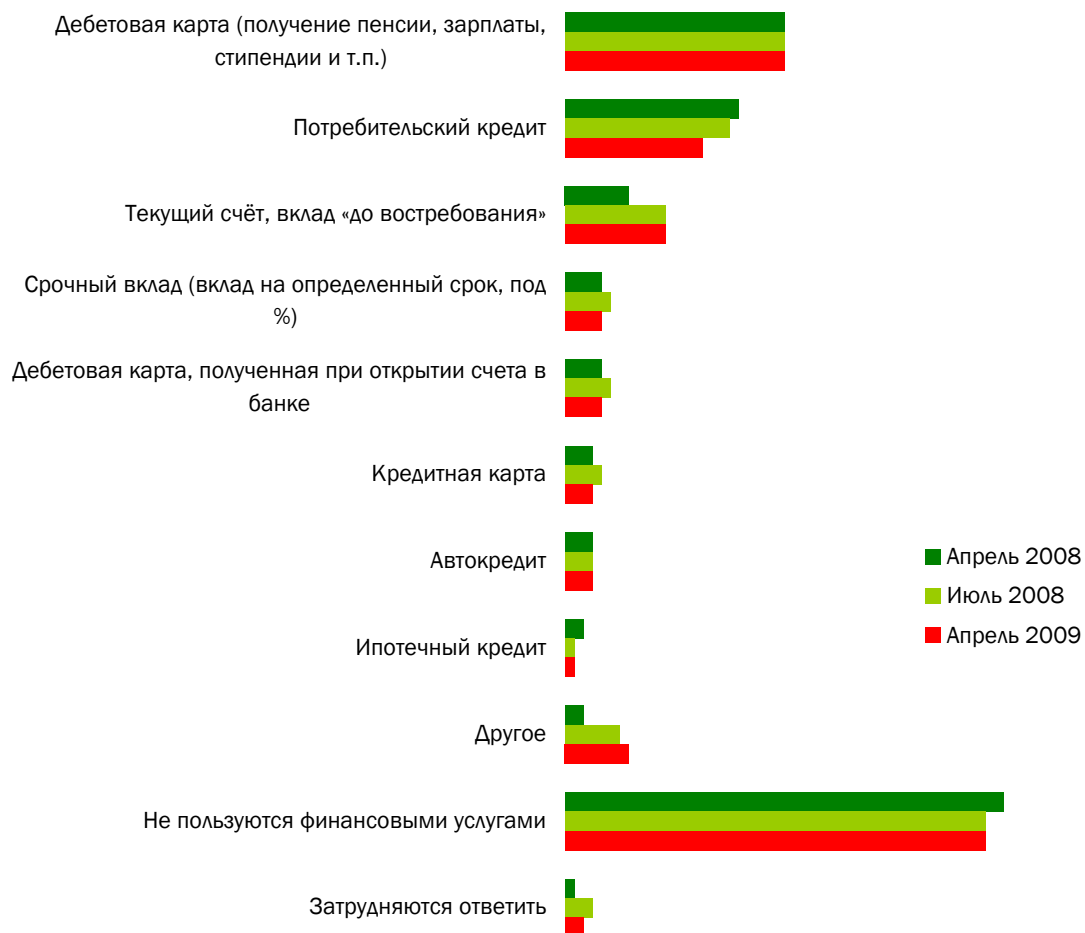


ИСПОЛЬЗОВАНИЕ БАНКОВСКИХ КАРТ ПОТРЕБИТЕЛЯМИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

<...>

Согласно данным исследования, несмотря на экономический кризис, за 2008 год структура пользования финансовыми услугами у жителей РФ практически не изменилась: по-прежнему *% россиян пользуются ими. Однако в Москве и Санкт-Петербурге доля пользователей снизилась с 61% до 54%, в малых городах с 55% до 50%, а в селах, наоборот, выросла с *% до *%.

Диаграмма 5. Использование финансовых услуг в РФ, 2008-2009



Источник: НАФИ

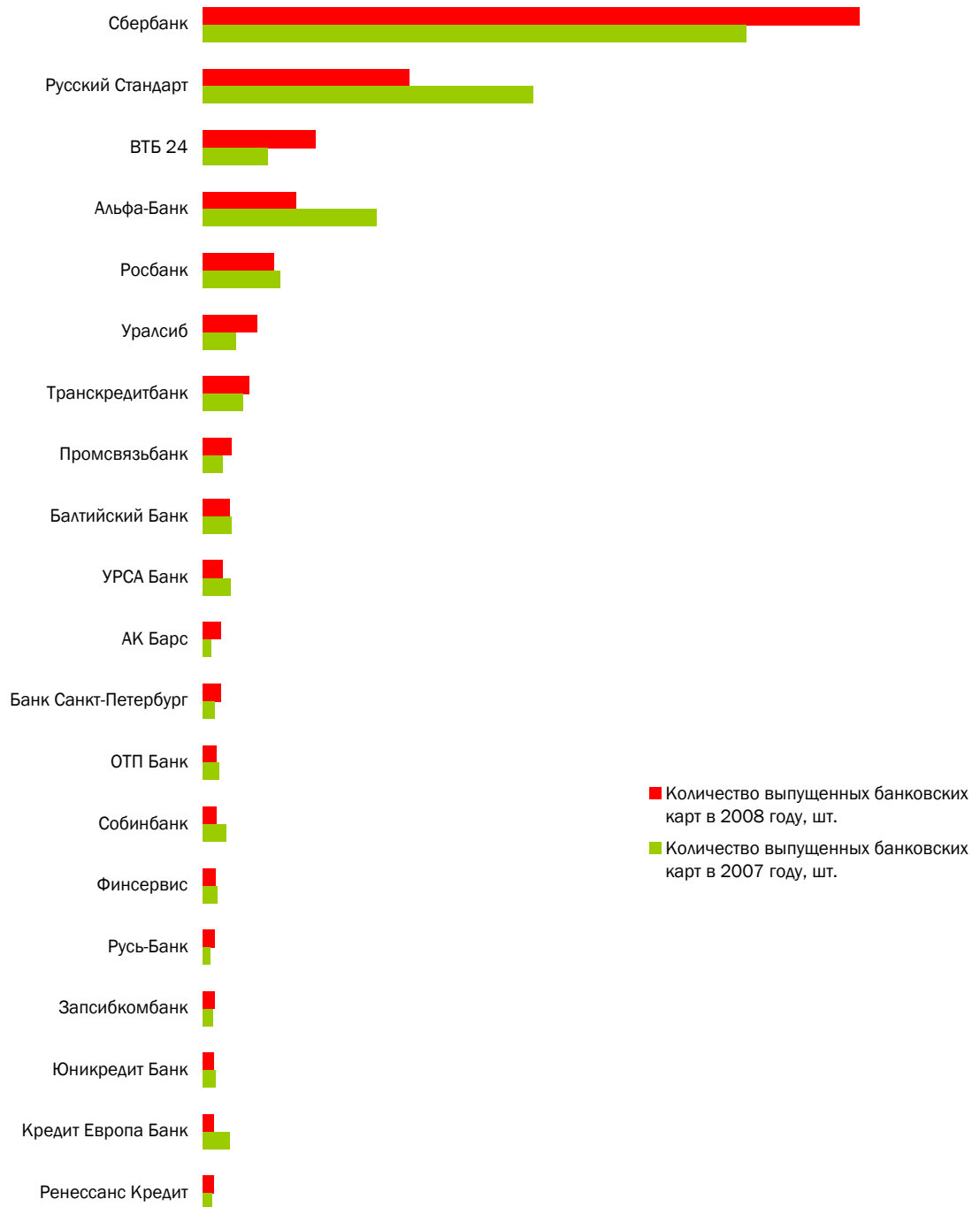
<...>





<...>

Диаграмма 6. Банки-лидеры по количеству выпущенных банковских карт, 2007-2008



<...>

В течение последнего квартала 2008 года и первого полугодия 2009 года банки повышали ставки по кредитованию по кредитным картам. В среднем рост составляет 4-8%, и в настоящее время средняя процентная ставка рублевого кредита по классической кредитной карте превышает *%.

Таблица 2. Условия кредитования и обслуживания кредитных карт класса Classic в некоторых банках РФ, 2009

Банк	Visa Classic / MC Standart, Mass					
	Ставка %	Годовое обслуживание карты	Комиссия за снятие наличных в банкоматах банка	Комиссия за снятие наличных в банкоматах банка, min	Комиссия за снятие наличных в банкоматах других банков	Комиссия за снятие наличных в банкоматах других банков, min
Райффайзенбанк	26,90	900 руб.	3,0%	325 руб.	3,0%	325 руб.

Источник: AnalyticResearchGroup

<...>





СТРУКТУРА РЫНКА БАНКОВСКИХ КАРТ

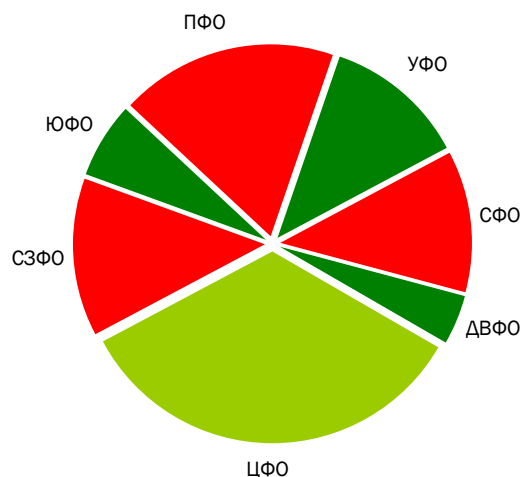
Региональная структура рынка

<...>

По числу эмитированных банковских карт, количеству и объему операций с ними традиционно с большим отрывом лидирует Центральный федеральный округ (50,4%, *% и *% соответственно).

<...>

Диаграмма 7. Структура количества операций по банковским картам по федеральным округам, 2008



Источник: ЦБ РФ, AnalyticResearchGroup

<...>

В целом по федеральным округам РФ прослеживается вполне предсказуемая и достаточно традиционная тенденция – Центральный ФО продолжает наращивать отрыв по количеству карт и объему операций от остальных округов. Это относится как к выпуску, так и к использованию карт. В частности, на него приходится около трети операций с наличностью и более *% торговых транзакций.

<...>



Южный ФО

По состоянию на 1 января 2009 года в регионе было эмитировано * млн. карт, приходящихся на физических лиц, что составило 5,7% от общего выпуска пластиковых карт для физических лиц в РФ.

Таблица 3. Эмиссия банковских карт в Южном федеральном округе, 2008

№	Регион	Количество карт (по состоянию на 1.01.09), ед.	Всего операций (включая операции за рубежом)		в том числе:			
			количество, ед.	сумма, млн. руб.	по получению наличных денег		по оплате товаров и услуг	
					количество, ед.	сумма, млн. руб.	количество, ед.	сумма, млн. руб.
1	Астраханская область							
2	Волгоградская область							
3	Кабардино-Балкарская Республика							
4	Карачаево-Черкесская Республика							
5	Краснодарский край							
6	Республика Адыгея							
7	Республика Дагестан							
8	Республика Ингушетия							
9	Республика Калмыкия							
10	Республика Северная Осетия - Алания							
11	Ростовская область							
12	Ставропольский край							
	Южный ФО							

Источник: ЦБ РФ, AnalyticResearchGroup

<...>





В Южном федеральном округе по объему эмитированных банковских карт преобладающую долю рынка также занимают карты, выпущенные в Краснодарском крае и Ростовской области – на них приходится 34% и 22% объема операций с банковскими картами соответственно.

Диаграмма 8. Структура объема операций по банковским картам регионов Южного ФО, 2008



Источник: ЦБ РФ, AnalyticResearchGroup

<...>



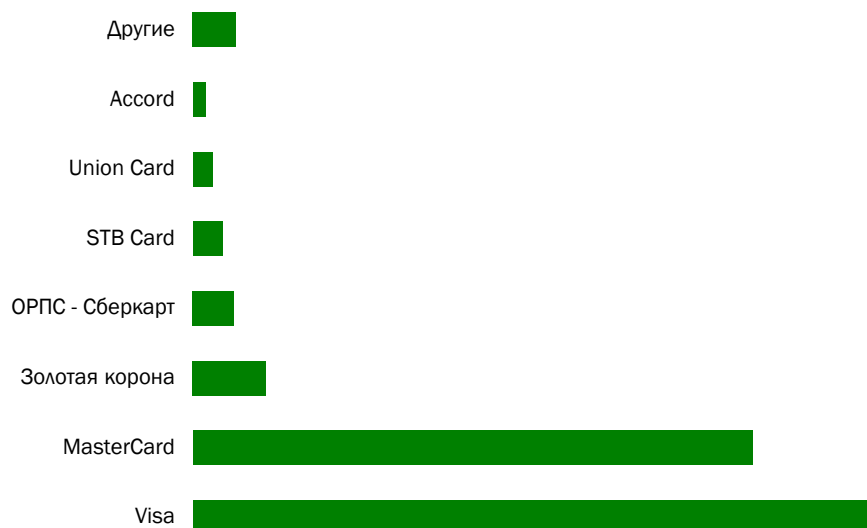
Структура рынка по типу платежной системы

<...>

Таким образом, по объему эмиссии на международные платежные системы приходится свыше 85% российского рынка банковских карт.

<...>

Диаграмма 9. Структура рынка банковских карт РФ по количеству выпущенных карт различными платежными системами, 2008

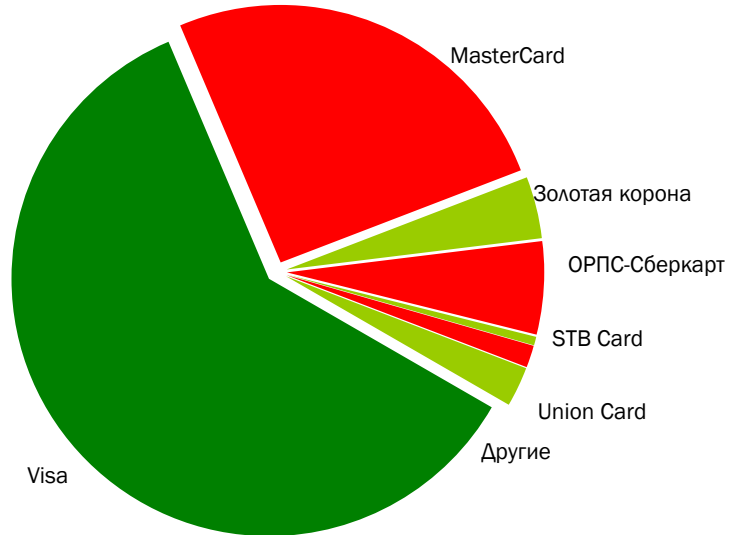


Источник: Оценки ЦБ РФ по состоянию на июль 2008 года

<...>

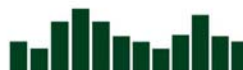


Диаграмма 10. Структура рынка банковских карт РФ по объему транзакций в различных платежных системах, 2008



Источник: Оценки ЦБ РФ по состоянию на июль 2008 года

<...>



ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА

<...>

Сегмент кредитных карт РФ также продолжит развиваться (пусть и медленнее, чем в последние годы) в отличие от рынков многих европейских стран, уже достигших насыщения и также испытывающих негативное влияние мировой финансовой конъюнктуры.

<...>

Сегодня для рынка характерна тенденция ужесточения требований к клиентам. Те группы заемщиков, которые еще недавно без проблем проходили скорринговую оценку, сегодня относятся к категории повышенного риска, что может влиять как на решение о выпуске карты, так и на размер кредитного лимита. Если говорить про ставки, то многие банки ввели увеличенные проценты по карточным продуктам для новых клиентов, подняли их по уже выпущенным картам.

<...>

Таким образом, в 2009 году не ожидается существенных темпов роста развития рынка банковских карт, а основными задачами будут являться предотвращение оттока клиентов, а также удержание прежних объемов и обеспечение максимально возможного прироста в существующих условиях рынка.

<...>

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Объем и характеристика операций по банковским картам, 2001-2009

Период	Количество банковских карт, млн. ед.	Объем операций с использованием карт, млн. руб.	в том числе	
			по получению наличных денег, млн. руб.	по оплате товаров и услуг, млн. руб.
2001 год				
I квартал				
II квартал				
III квартал				
IV квартал				
2002 год				
I квартал				
II квартал				
III квартал				
IV квартал				
2003 год				
I квартал				
II квартал				
III квартал	21	305 348	285 228	20 120
IV квартал				
2004 год				
I квартал				
II квартал				
III квартал				
IV квартал				
2005 год				
I квартал				
II квартал				
III квартал				
IV квартал				
2006 год				
I квартал				
II квартал				
III квартал				
IV квартал				
2007 год				
I квартал				
II квартал				
III квартал				





IV квартал				
2008 год				
I квартал				
II квартал				
III квартал				
IV квартал				
2009 год				
I квартал				

Источник: ЦБ РФ



Объем и характеристика операций по банковским картам по регионам РФ, 1Q2008

№	Регион	Физические лица						
		Количество карт (по состоянию на 01.04.08), ед.	Всего операций (включая операции за рубежом)		в том числе:			
			количество, ед.	сумма, млн. руб.	по получению наличных денег		по оплате товаров и услуг	
				количество, ед.	сумма, млн. руб.	количество, ед.	сумма, млн. руб.	
1	Алтайский край							
2	Амурская область							
3	Архангельская область							
4	Астраханская область							
5	Белгородская область							
6	Брянская область							
7	Владимирская область							
8	Волгоградская область							
9	Вологодская область							
10	Воронежская область							
11	Еврейская автономная область							
12	Забайкальский край							
13	Ивановская область							
14	Иркутская область							
15	Кабардино-Балкарская Республика							
16	Калининградская область							
17	Калужская область							
18	Камчатский край							
19	Карачаево-Черкесская Республика							
20	Кемеровская область							
21	Кировская область							
22	Костромская область							
23	Краснодарский край							
24	Красноярский край							
25	Курганская область							
26	Курская область							
27	Ленинградская область							
28	Липецкая область							
29	Магаданская область							
30	Москва и Московская область							
31	Мурманская область							





32	Нижегородская область							
33	Новгородская область							
34	Новосибирская область							
35	Омская область							
36	Оренбургская область							
37	Орловская область							
38	Пензенская область							
39	Пермский край							
40	Приморский край							
41	Псковская область							
42	Республика Адыгея							
43	Республика Алтай							
44	Республика Башкортостан							
45	Республика Бурятия							
46	Республика Дагестан							
47	Республика Ингушетия							
48	Республика Калмыкия							
49	Республика Карелия							
50	Республика Коми							
51	Республика Марий Эл							
52	Республика Мордовия							
53	Республика Саха(Якутия)							
54	Республика Северная Осетия - Алания							
55	Республика Татарстан							
56	Республика Тыва							
57	Республика Хакасия							
58	Ростовская область							
59	Рязанская область							
60	Самарская область							
61	Санкт-Петербург гор.							
62	Саратовская область							
63	Сахалинская область							
64	Свердловская область							
65	Смоленская область							
66	Ставропольский край							
67	Тамбовская область							
68	Тверская область							
69	Томская область							
70	Тульская область							





71	Тюменская область							
72	Удмуртская Республика							
73	Ульяновская область							
74	Хабаровский край							
75	Челябинская область							
76	Чувашская Республика							
77	Чукотский автономный округ							
78	Ярославская область							
	ИТОГО							

Источник: ЦБ РФ



ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Список таблиц и диаграмм

Диаграмма 1. Объем эмиссии банковских карт, 2001-2009	8
Диаграмма 2. Количество и структура операций по банковским картам, 2001-2009.....	9
Диаграмма 3. Динамика общего объема операций с использованием банковских карт, 2002-2009	10
Диаграмма 4. Поквартальная динамика объема операций с использованием банковских карт, 2002-2009	10
Диаграмма 5. Динамика объема операций по получению наличных денег и оплате товаров и услуг с использованием банковских карт, 2005-2009	11
Диаграмма 6. Поквартальная динамика объема операций по получению наличных денег и оплате товаров и услуг с использованием банковских карт, 2005-2009.....	11
Диаграмма 7. Соотношение числа операций по снятию наличных и операций по оплате товаров и услуг, 2007-2009.....	13
Диаграмма 8. Соотношение оборота по транзакциям при снятии наличных и при оплате товаров и услуг, 2007-2009.....	14
Диаграмма 9. Использование банковских карт в РФ, 2009.....	16
Диаграмма 10. Использование финансовых услуг в РФ, 2008-2009.....	17
Диаграмма 11. Частота использования банковских карт, 2009	19
Диаграмма 12. Цели использования банковских карт	19
Диаграмма 13. Банки-лидеры по количеству выпущенных банковских карт, 2007-2008	22
Диаграмма 14. Банки-лидеры по количеству выпущенных новых банковских карт, 2007-2008	23
Диаграмма 15. Объем задолженности по кредитным картам, 2008-2009	27
Диаграмма 16. Структура эмиссии банковских карт по количеству карт по федеральным округам, 2008.....	31
Диаграмма 17. Структура количества операций по банковским картам по федеральным округам, 2008.....	32
Диаграмма 18. Структура объема операций по банковским картам по федеральным округам, 2008.....	32
Диаграмма 19. Регионы-лидеры по числу эмитированных банковских карт, 2008.....	33
Диаграмма 20. Регионы-лидеры по количеству операций по банковским картам, 2008.....	34



Диаграмма 21. Регионы-лидеры по объему операций по банковским картам, 2008.....	35
Диаграмма 22. Структура рынка банковских карт по количеству операций с наличными средствами и оплате товаров и услуг по федеральным округам, 2008	36
Диаграмма 23. Структура рынка банковских карт по объему операций с наличными средствами и оплате товаров и услуг по федеральным округам, 2008	36
Диаграмма 24. Структура количества банковских карт по регионам Центрального ФО, 2008.....	39
Диаграмма 25. Структура объема операций по банковским картам регионов Центрального ФО, 2008.....	40
Диаграмма 26. Структура количества банковских карт по регионам Северо-Западного ФО, 2008.....	42
Диаграмма 27. Структура объема операций по банковским картам регионов Северо-Западного ФО, 2008.....	43
Диаграмма 28. Структура количества банковских карт по регионам Южного ФО, 2008.....	45
Диаграмма 29. Структура объема операций по банковским картам регионов Южного ФО, 2008.....	46
Диаграмма 30. Структура количества банковских карт по регионам Приволжского ФО, 2008.....	48
Диаграмма 31. Структура объема операций по банковским картам регионов Приволжского ФО, 2008.....	49
Диаграмма 32. Структура количества банковских карт по регионам Уральского ФО, 2008	50
Диаграмма 33. Структура объема операций по банковским картам регионов Уральского ФО, 2008	51
Диаграмма 34. Структура количества банковских карт по регионам Сибирского ФО, 2008.....	53
Диаграмма 35. Структура объема операций по банковским картам регионов Сибирского ФО, 2008	54
Диаграмма 36. Структура количества банковских карт по регионам Дальневосточного ФО, 2008.....	56
Диаграмма 37. Структура объема операций по банковским картам регионов Дальневосточного ФО, 2008.....	57
Диаграмма 38. Структура рынка банковских карт РФ по количеству выпущенных карт различными платежными системами, 2008.....	59
Диаграмма 39. Структура рынка банковских карт РФ по объему транзакций в различных платежных системах, 2008	60
Диаграмма 40. Структура рынка банковских карт РФ по объему транзакций в различных платежных системах, 2008	60
Диаграмма 41. Структура рынка банковских карт РФ по количеству клиентов – физических лиц различных платежных систем, 2008	61

Диаграмма 42. Структура эмиссии карт крупнейших банков РФ по типу платежной системы, 2008	62
Диаграмма 43. Динамика эмиссии карт международных и отечественных платежных систем, 2001-2008	63
Диаграмма 44. Объемы эмиссии банковских карт Visa в РФ, 2000-2008	66
Диаграмма 45. Оборот по транзакциям карт Visa International, 2000-2008	67
Диаграмма 46. Число банкоматов и мест приема карт Visa, 2001-2008	67
Диаграмма 47. Объем эмиссии банковских карт Visa некоторыми банками РФ, 2008	68
Диаграмма 48. Эмиссия карт платежной системы Eurocard/MasterCard в России, 2000-2008	73
Диаграмма 49. Изменение годового оборота по транзакциям EuroCard/MasterCard, 2000-3Q2005	74
Диаграмма 50. Объем эмиссии банковских карт Visa некоторыми банками РФ, 2008	74
Диаграмма 51. Динамика изменения объема эмиссии карт платежной системы «Золотая Корона», 1997-2008	80
Диаграмма 52. Динамика изменения оборота по банковским картам платежной системы «Золотая Корона», 1994-2008	81
Диаграмма 53. Динамика изменения количества транзакций по банковским картам платежной системы «Золотая Корона», 1994-2008	82
Диаграмма 54. Структура использования карт платежной системы «Золотая Корона», 2005-2008	82
Диаграмма 55. Доля платежной системы ОРПС - Сберкарт в структуре эмиссии карт международных и отечественных платежных систем, 2008	86
Таблица 1. Структура пользователей пластиковых карт по количеству карт в пользовании, 2009	18
Таблица 2. Банки-лидеры по количеству банковских карт в обращении, 2008	20
Таблица 3. Банки-лидеры по количеству выпущенных банковских карт для потребительского кредитования и зарплатных проектов, 2008	25
Таблица 4. Условия кредитования и обслуживания кредитных карт класса Electron в некоторых банках РФ, 2009	28
Таблица 5. Условия кредитования и обслуживания кредитных карт класса Classic в некоторых банках РФ, 2009	28
Таблица 6. Условия кредитования и обслуживания кредитных карт класса Gold в некоторых банках РФ, 2009	29
Таблица 7. Эмиссия банковских карт в Центральном федеральном округе, 2008	38



Таблица 8. Эмиссия банковских карт в Северо-Западном федеральном округе, 2008.....	41
Таблица 9. Эмиссия банковских карт в Южном федеральном округе, 2008.....	44
Таблица 10. Эмиссия банковских карт в Приволжском федеральном округе, 2008.....	47
Таблица 11. Эмиссия банковских карт в Уральском федеральном округе, 2008.....	50
Таблица 12. Эмиссия банковских карт в Сибирском федеральном округе, 2008.....	52
Таблица 13. Эмиссия банковских карт в Дальневосточном федеральном округе, 2008.....	55
Таблица 14. Объем эмиссии и доля в общем объеме транзакций по банковским картам по платежным системам, 2008.....	61

