



Санкт-Петербург, Лиговский проспект, 50
309-22-35 (36,37)

ОБЗОР РЫНКА ДЕБЕТОВЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ РОССИИ. ОКТЯБРЬ, 2010

ДЕМО-ВЕРСИЯ



© 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	4
ВЫВОДЫ.....	5
ОБЪЕМ И ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ РОССИИ....	9
СТРУКТУРА РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ	20
Структура рынка по типу банковских пластиковых карт.....	20
Региональная структура рынка.....	23
Структура рынка по типу платежной системы.....	32
Структура рынка по партнерским программам	36
БАНКИ И БАНКОВСКИЕ ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТЫ.....	39
ИНФРАСТРУКТУРА ПРИЕМА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ	44
ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕБЕТОВЫХ КАРТ ПОТРЕБИТЕЛЯМИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ	49
Основные характеристики сектора дебетовых карт	49
Тарифы и условия обслуживания дебетовых карт	53
Поведение потребителя при открытии дебетовой карты	59
ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА ДЕБЕТОВЫХ КАРТ	66
ПРИЛОЖЕНИЕ 1	69
Рейтинг банков по количеству банковских карт в обращении	69
Рейтинг банков по количеству банковских карт в обращении в структуре по платежным системам	73
ПРИЛОЖЕНИЕ 2	77
Объем и характеристика операций по банковским картам, 2001-1h2010.....	77
Объем и характеристика операций по банковским картам по регионам эмиссии, 1q2010	79
Объем и характеристика операций по банковским картам по регионам эмиссии, 2q2010	82
Объем и характеристика операций по банковским картам по регионам использования карт, 1q2010.....	85
Объем и характеристика операций по банковским картам по регионам использования карт, 2q2010.....	88
ПРИЛОЖЕНИЕ 3	91
Список таблиц и диаграмм.....	91





ОПИСАНИЕ ИССЛЕДОВАНИЯ

Цель исследования:

Анализ состояния рынка дебетовых банковских пластиковых карт Российской Федерации.

Задачи исследования:

-  Проанализировать состояние рынка банковских пластиковых карт по следующим параметрам: объем, динамика, структура;
-  Оценить показатели развития рынка банковских карт по регионам России;
-  Проанализировать поведение потребителей дебетовых карт;
-  Провести конкурентный анализ условий обслуживания дебетовых банковских карт в крупнейших банках России;
-  Выявить основные тенденции и перспективы развития рынка дебетовых банковских карт в России.

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 июля 2010 года составило * ед., увеличившись с начала года более чем на * млн. шт. (рост на *%).

С 2001 года количество выпущенных карт возросло в * раза, однако Россия по-прежнему отстает от развитых стран по уровню проникновения банковских карточных услуг. В первую очередь отставание связано с тем, что ***. В течение 2008 — 1-го полугодия 2010 года доля активных банковских карт колебалась в пределах *—*% от общего объема эмитированных карт, что фактически составляло от * до * млн. карт. Более * млн. банковских карт во 2-м квартале 2010 года не использовались своими владельцами. Как следствие незначительной доли активных карт в общем объеме эмиссии, крайне низок показатель количества банковских карт в расчете на 1 жителя России – при оценке общего объема эмиссии это не более * карты на человека, при оценке активных карт – не более * карты на человека.

<...>

В целом по итогам 1-го полугодия 2010 года наблюдалось продолжение тенденции ***. Объем безналичных платежей с использованием платежных карт увеличивался с расширением предложения розничных платежных услуг, предоставляемых кредитными организациями. Другой фактор роста объема безналичных платежей – ***.

В настоящее время эмиссией или эквайрингом банковских карт в России занимаются * кредитных организаций. При этом, согласно данным ЦБ РФ, * кредитные организации осуществляют эмиссию и * организация – эквайринг банковских карт.

<...>

Региональное распределение эмиссии банковских карт отражает ***.

По числу эмитированных банковских карт, количеству и объему операций с ними традиционно с большим отрывом лидирует * федеральный округ (*%, *% и *% соответственно). Второе место по всем трем показателям занимает * федеральный округ (*%, *% и *% соответственно).

По числу эмитированных банковских карт по итогам 1-го полугодия 2010 года первое место принадлежит Москве и Московской области (порядка * млн. ед.), второе – Санкт-Петербургу (* млн. ед.), третье место занимает * область (* млн. ед.).



Самой популярной платежной системой в России является *. Карты этой платежной системы присутствуют практически во всех банках в наибольшем количестве. Из этой общей тенденции несколько выбивается *, отдающий предпочтение системе * (из * млн. пластиковых карт в обращении * млн. приходится на MasterCard и * млн. — на систему Visa).

<...>

Наиболее распространенным видом банковских пластиковых карт в России в настоящее время являются расчетные карты (дебетовые и дебетовые с овердрафтом), на долю которых приходится почти *% общего объема эмиссии. В 1-м полугодии 2010 года их количество возросло на *% и достигло * млн. шт. Основной причиной преобладания дебетовых карт над другими видами является то, что ***.

В 1-м полугодии 2010 года сохранилась тенденция ***

Объем эмиссии дебетовых карт по итогам 1-го полугодия 2010 года составил * млн. шт. (темп роста с начала года – *%), объем эмиссии кредитных карт – * млн. шт. (темп роста – *%).

По результатам исследования международной платежной системы Visa, около *% дебетовых карт получено гражданами ***. Доля держателей карт, ***, составляет *%.

Одним из ключевых факторов, влияющих на принятие решения об открытии дебетовой карты определенного класса в том или ином банке, является ***. Так, средняя стоимость годового обслуживания дебетовых карт Visa Electron/MC Electronic по состоянию на начало 4-го квартала 2010 года составила * руб. Годовое обслуживание карт классов Visa Classic/MC Standart и Visa Gold/MC Gold стоит * и * руб. соответственно.

Размер комиссии за снятие наличных с дебетовых карт в банкоматах своего банка находится в диапазоне *—*%. ***

При открытии дебетовой карты потенциального клиента интересуют, в первую очередь, ***. Прочие факторы, такие как *** играют второстепенную роль, однако не могут не приниматься во внимание при разработке банками маркетинговых программ.

<...>

В целом в России растет количество предприятий, применяющих дебетовые карты для реализации зарплатных проектов, что также способствует ***. Большинство владельцев карт по-прежнему предпочитают ***, однако с увеличением числа торговых точек, принимающих оплату по картам, ***. В настоящее время это остается преимуществом больших городов, однако постепенно практика осуществления платежей при помощи банковских карт ***.



ОБЪЕМ И ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ РОССИИ

<...>

Количество банковских карт, выпущенных в России, по состоянию на 1 июля 2010 года составило * млн. ед., увеличившись с начала года более чем на * млн. карт.

<...>

По итогам 1 полугодия 2010 года совокупный объем эмиссии банковских карт составил * млн. ед. (рост с начала года *%).

Диаграмма 1. Объем эмиссии и темпы роста эмиссии банковских карт, 2001–1h2010



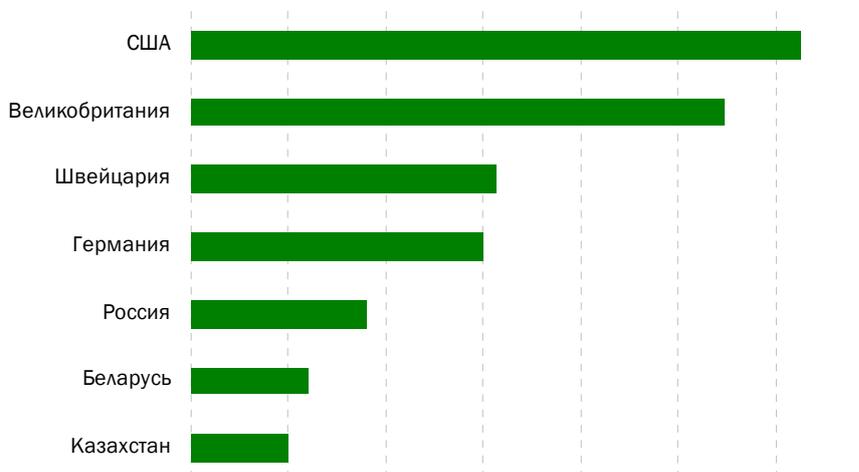
Источник: ЦБ РФ



Замедление прироста объема эмиссии, наблюдаемое с 2007 года, в значительной мере объясняется ***. На начало 2-го полугодия 2010 года на одного жителя России приходилось * карты.

Анализ платежных систем разных стран мира в разрезе обеспеченности населения банковскими картами показывает, что Россия существенно уступает по данному показателю таким экономически развитым странам, как США, где на одного жителя приходится * карты, Великобритания — *, Швейцария — *, Германия — * карты.

Диаграмма 2. Количество банковских карт на одного жителя страны



Источник: ЦБ РФ

<...>



Карты, по счетам которых в течение предыдущего квартала совершались операции, условно называются активными. С 2008 года Центральный банк РФ ведет статистику количества активных банковских карт. Так, на начало 2-го полугодия 2010 года количество активных банковских карт в России составило * млн. ед., увеличившись с начала года на *%.

Диаграмма 3. Количество активных банковских карт, 2008–1h2010

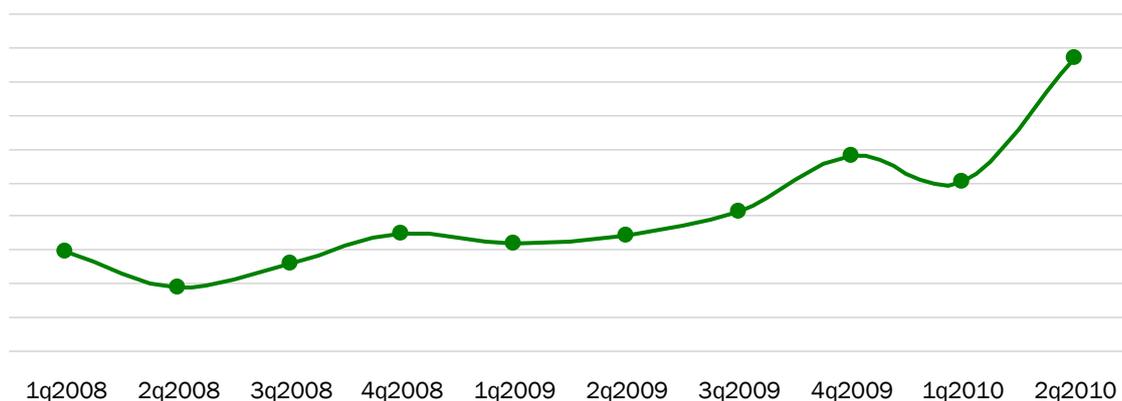


Источник: ЦБ РФ



В течение 2008–2009 годов доля активных банковских карт колебалась в диапазоне *–*% от общего объема эмитированных карт, что фактически составляло от * до * млн. карт в использовании. Однако за 1-е полугодие 2010 года доля активных банковских карт в общем объеме эмиссии возросла до *%.

Диаграмма 4. Доля активных банковских карт в общем объеме эмиссии, 2008–1h2010



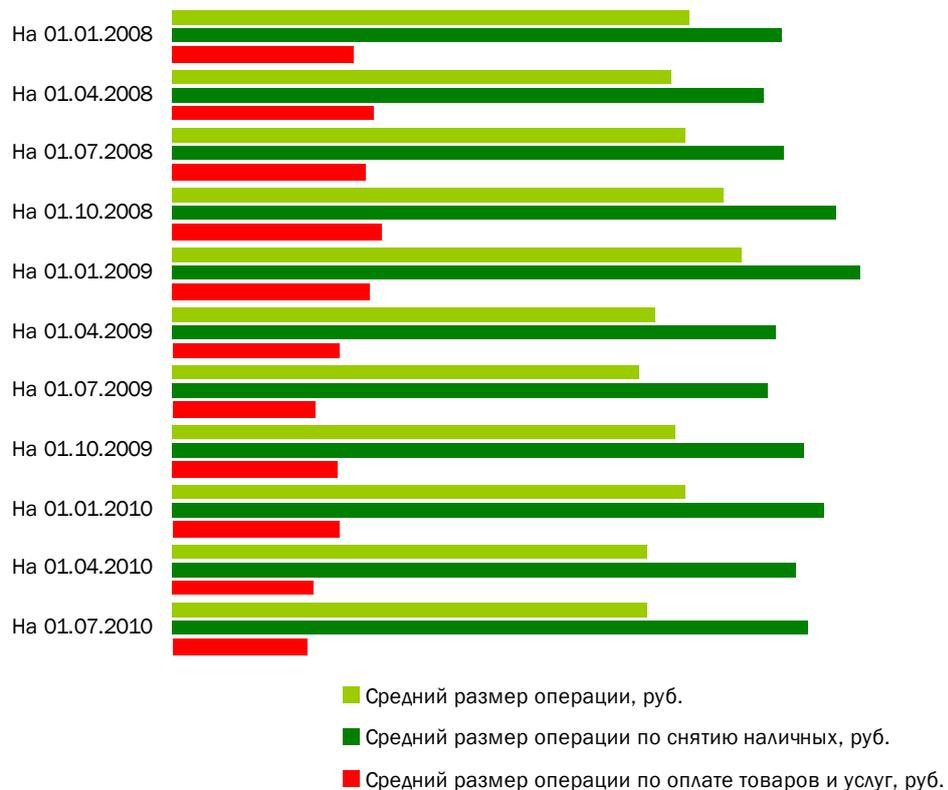
Источник: ЦБ РФ

Таким образом, приведенная статистика демонстрирует, что более * млн. банковских карт во 2-м квартале 2010 года не использовались своими владельцами. Следует отметить, что в сфере использования банковских карт населением в течение последних полутора лет сохраняется ***.



Средний размер одной операции, проведенной по банковской карте, по данным на начало 2-го полугодия 2010 года, составляет * руб. (снижение за 1-е полугодие 2010 года — *%). Средний платеж по оплате товаров и услуг меньше средней суммы по снятию наличных в * раза (* руб. против * руб.). Данные показатели снизились за 1-е полугодие 2010 года соответственно на *% и на *%.

Диаграмма 5. Динамика среднего размера операций с использованием банковских карт, 2008–1h2010



Источник: ЦБ РФ, AnalyticResearchGroup

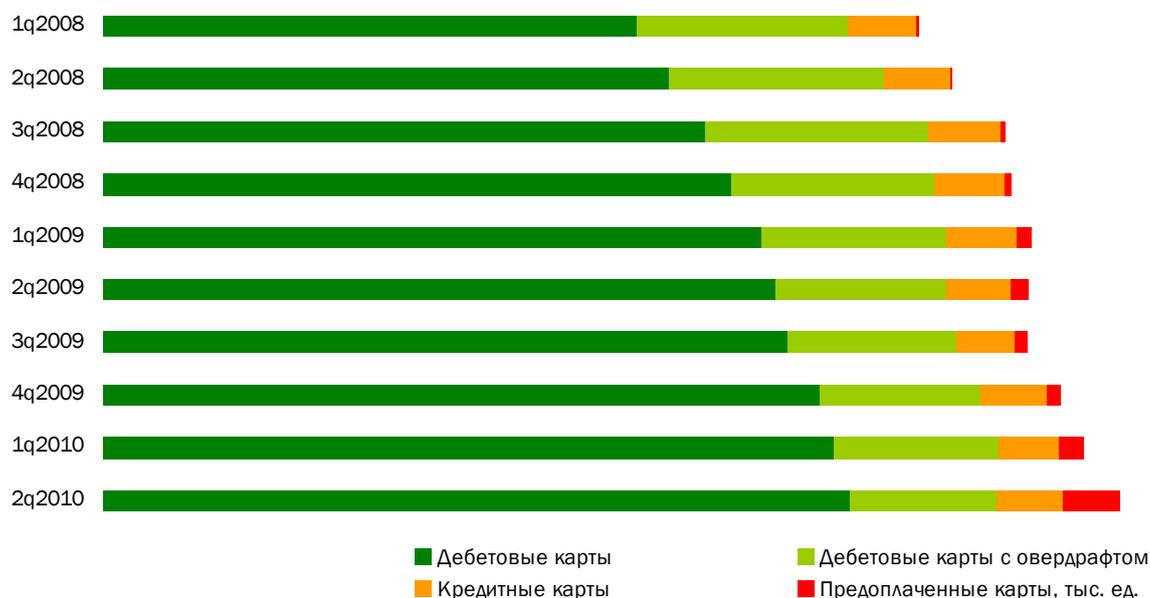


СТРУКТУРА РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

Структура рынка по типу банковских пластиковых карт

Наиболее распространенным видом банковских пластиковых карт в России в настоящее время являются расчетные карты (дебетовые и дебетовые с овердрафтом), на долю которых приходится почти *% от общего числа эмитированных банковских карт. В 1-м полугодии 2010 года их количество возросло на *% и достигло * млн. шт. Основной причиной преобладания дебетовых карт над другими видами является то, что ***.

Диаграмма 6. Объем эмиссии банковских пластиковых карт, 2008–1h2010



Источник: ЦБ РФ

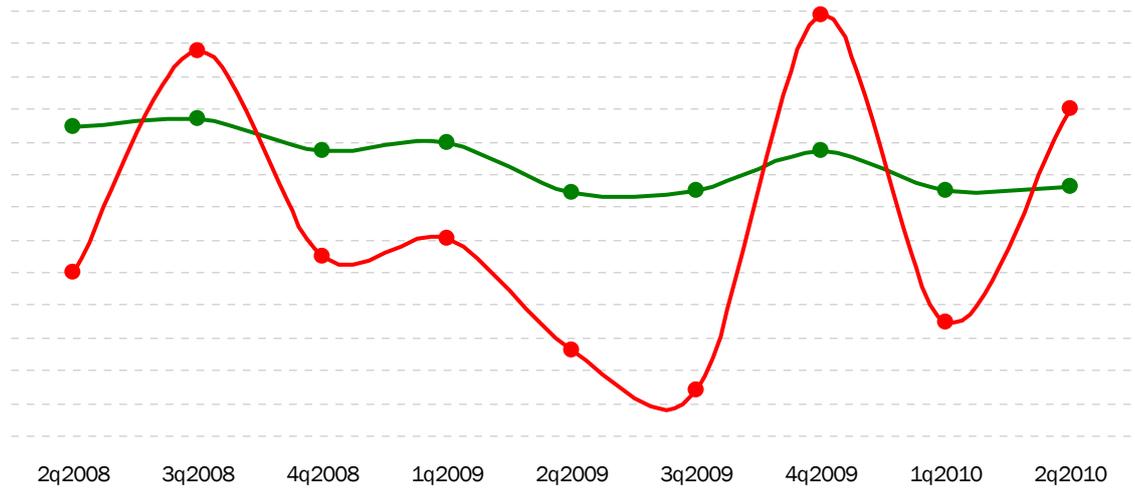
<...>

Объем эмиссии дебетовых карт по итогам 1-го полугодия 2010 года составил * млн. шт. (темп роста с начала года – *%), объем эмиссии кредитных карт – * млн. шт. (темп роста – *%).

<...>



Диаграмма 7. Темпы прироста объема дебетовых и кредитных банковских карт, 2008–1h2010

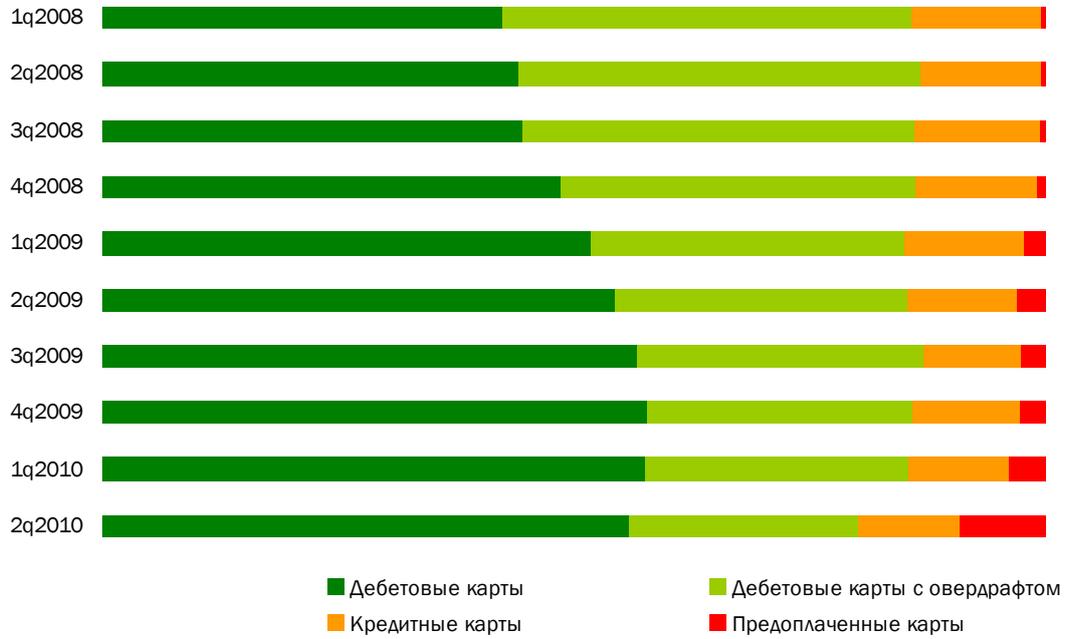


Источник: ЦБ РФ

До недавнего времени доля prepaid cards in the total volume of issued bank plastic cards remained insignificant (*% at the beginning of 2010). However, in the first half of 2010, this trend was broken, the share of prepaid cards reached *%, demonstrating growth in * p. p.



Диаграмма 8. Структура эмиссии банковских пластиковых карт, 2008–1h2010



Источник: ЦБ РФ

<...>





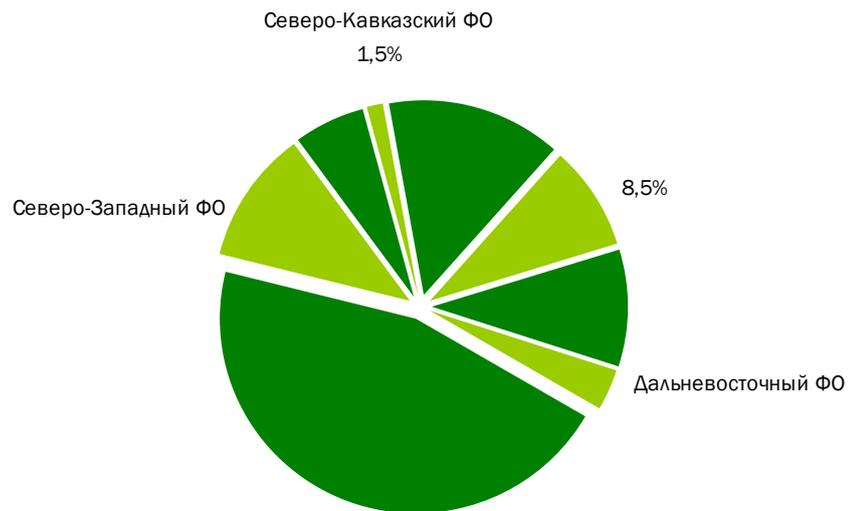
Региональная структура рынка

Региональное распределение эмиссии банковских карт отражает характер присутствия в регионах банковских программ, концентрацию личного богатства и доходов населения, а также развитие зарплатных проектов со стороны работодателей.

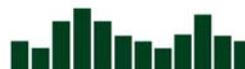
<...>

По числу эмитированных банковских карт, количеству и объему операций с ними традиционно с большим отрывом лидирует * федеральный округ (*%, *% и *% соответственно). Второе место по всем трем показателям занимает * федеральный округ (*%, *% и *% соответственно).

Диаграмма 9. Структура эмиссии банковских карт по количеству карт по федеральным округам, 1h2010



Источник: ЦБ РФ, AnalyticResearchGroup



С 2008 года Центральный банк РФ ведет статистику по регионам эмиссии банковских карт и по регионам их использования. Анализ таких данных показывает, что регионы использования банковских карт практически совпадают с регионами их эмиссии. Исключением является * (в частности, *), где эмитируется банковских карт больше, чем потом используется.

По числу эмитированных банковских карт по итогам 1-го полугодия 2010 года первое место принадлежит * (порядка * млн. ед.), второе — * (* млн. ед.), третье место заняла * область (* млн. ед.).

Традиционные лидирующие позиции *** обусловлены ***:

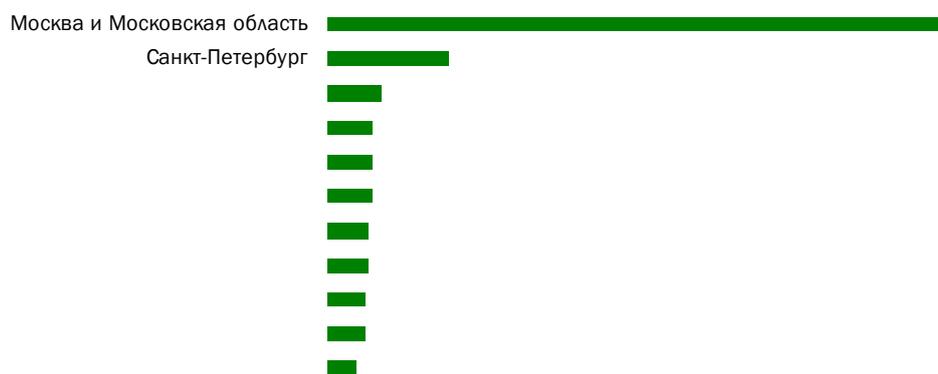
большое количество банков;

***;

***;

***.

Диаграмма 10. Регионы-лидеры по числу эмитированных банковских карт, 1h2010

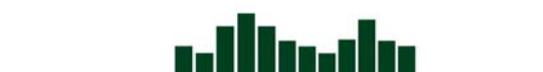


■ Количество эмитированных банковских карт, ед.

Источник: ЦБ РФ, AnalyticResearchGroup

По количеству операций с банковскими картами лидируют * (*% общероссийской эмиссии) — более * млн. операций за 2 квартал 2010 года. От *% до *% рынка по количеству операций занимают *, * и * области.

При этом во всех регионах-лидерах количество операций, совершенных на территории региона, существенно ***.



Структура рынка по типу платежной системы

Ведущими платежными системами международного рынка пластиковых банковских карт являются VISA International, EuroCard/MasterCard и American Express. ***

По информации РБК.Рейтинг, самой популярной платежной системой в России является *. Карты этой платежной системы присутствуют практически во всех банках в наибольшем количестве. ***

Таблица 1 Структура рынка банковских карт России по количеству выпущенных карт различными платежными системами, 1h2010

Платежная система	Количество банковских карт в обращении на 01.07.2010, ед.	Доля в общем объеме, %
Visa		
MasterCard		
Union Card		
NCC		
STB		
Прочие		
Всего		

Источник: РБК.Рейтинг, AnalyticResearchGroup

В сентябре 2009 года Министерство Финансов РФ и Банк России разработали законопроект «О национальной платежной системе», которая должна ***.

Однако информации относительно того, кто станет участниками этой системы и каковы будут их права и обязанности, до сих пор ***. Эксперты отмечают, что предлагаемое в последнее время создание новой *** представляется ***. Подавляющее большинство операций совершается с целью ***. Проникновение платежных терминалов в магазины и точки продаж, а также распространение банкоматов в большинстве регионов ***. Иными словами, рынок банковских карт в России все еще остается ***.

Кроме того, потребуется ***. По оценкам экспертов, такая задача ***.

<...>



Структура рынка по партнерским программам

Кобрендинг — стратегическое партнерство банков — эмитентов пластиковых карт с другими компаниями, представляющее собой совместный проект, объединяющий несколько известных брендов и комбинирующий сервисы каждого из них. Как правило, в ходе кобрендовых проектов выпускается специальная пластиковая карта (дебетовая или кредитная), обладающая расширенными функциональными возможностями или особыми бонусными программами по сравнению с обычной.

<...>

По информации журнала «Банковское обозрение», в России доля пластиковых карт, выпущенных в рамках кобрендовых проектов, составляет около *%. Наибольшая доля карт данного типа выпущена банками в сотрудничестве с * (*%).

Таблица 2. Некоторые кобрендовые проекты России

Банк	Брендпартнер	Платежная система
АльфаБанк	Cosmopolitan	Visa
	Мужская карта (журнал «Максим»)	Visa
Сбербанк	Сочи2014	Visa

Источник: Банковское обозрение, Forbes.ru

Другой разновидностью партнерских карт являются благотворительные или так называемые аффинити-карты (от англ. affinity — сопричастность). Как правило, начисляемые по аффинити-картам привилегии и бонусы направляются в помощь какому-то фонду, клубу или любой другой организации. В России уже реализуется несколько подобных проектов.

<...>



БАНКИ И БАНКОВСКИЕ ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТЫ

По информации Центрального банка РФ на 13.10.2010 года, эмиссией или эквайрингом банковских карт в России занимаются * кредитных организаций. При этом * кредитные организации осуществляют эмиссию и * организация – эквайринг банковских карт.

<...>

Таблица 3. Банки-лидеры по количеству банковских карт в обращении, 1h2010

№	Банк	Количество пластиковых карт в обращении на 1 июля 2010 года, шт.	Количество выпущенных пластиковых карт в 1-м полугодии 2010 года (с учетом перевыпуска), шт.	Количество выпущенных новых пластиковых карт в 1-м полугодии 2010 года, шт.	Количество пластиковых карт в обращении на 1 июля 2009 года, шт.
1	Сбербанк				
2	ВТБ24				
3	Уралсиб				
	...				
	Крайинвестбанк				
	Газбанк				
	...				

Источник: РБК.Рейтинг

<...>

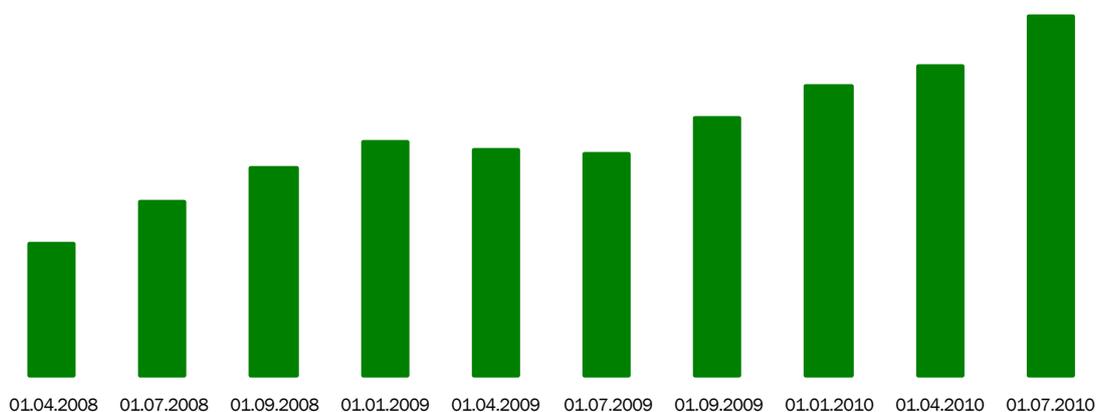




ИНФРАСТРУКТУРА ПРИЕМА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ

Наряду с увеличением количества учреждений банковской системы все более широкое распространение получают устройства, обеспечивающие предоставление банковских услуг населению вне пределов подразделений кредитных организаций. К ним можно отнести ***.

Диаграмма 11. Количество банкоматов, импринтеров и электронных терминалов, 2008–2q2010



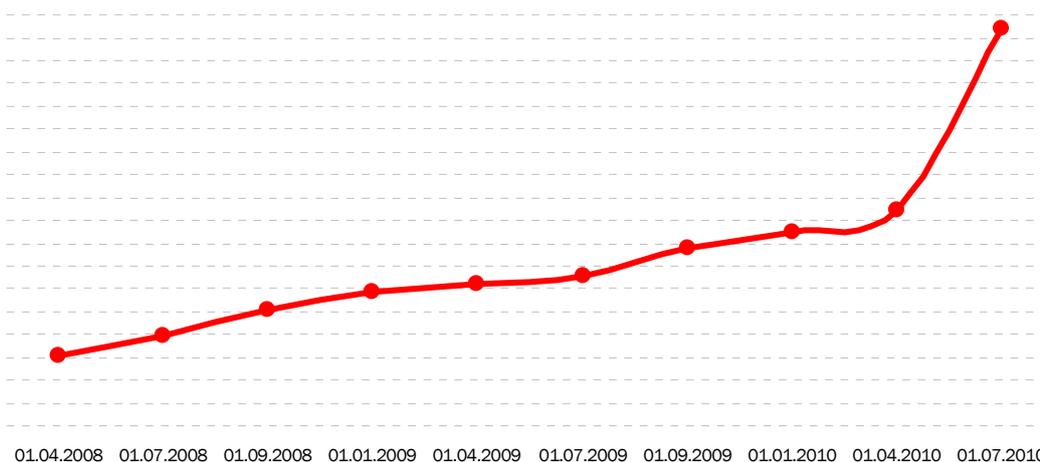
Источник: ЦБ РФ

<...>



В 1-м полугодии 2010 года количество банкоматов увеличилось на *% и составило на 01 июля 2010 года * тыс. ед., при этом *% из них приходилось на банкоматы с функцией приема наличных, *% — с функцией снятия наличных.

Диаграмма 12. Динамика роста числа банкоматов, 2008–2q2010

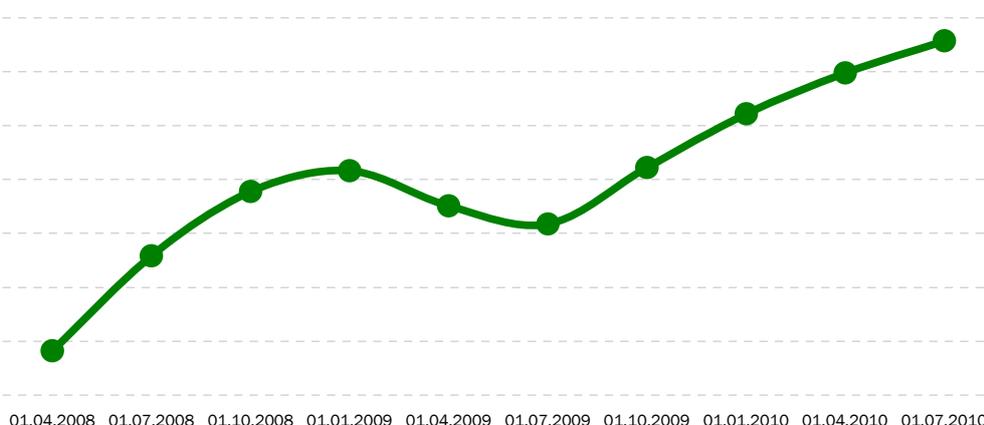


Источник: ЦБ РФ

<...>

Количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли и услуг, и электронных терминалов удаленного доступа с каждым годом неуклонно растет. К началу 2-го полугодия 2010 года количество электронных терминалов достигло * тыс., увеличившись за 6 месяцев на *%.

Диаграмма 13. Динамика роста числа электронных терминалов, установленных в организациях торговли/услуг, 2008–1h2010



Источник: ЦБ РФ



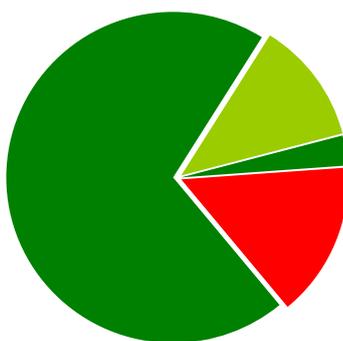


ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ДЕБЕТОВЫХ КАРТ ПОТРЕБИТЕЛЯМИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Основные характеристики сектора дебетовых карт

Доля дебетовых карт на рынке составляет порядка *% от общего количества эмитированных карт. При этом, по результатам исследования международной платежной системы Visa, около *% дебетовых карт получено гражданами ***

Диаграмма 14. Структура источников открытия дебетовой карты, 1h2010



Источник: Visa

Приведенная диаграмма иллюстрирует слова экспертов рынка, полагающих, что в России использование дебетовых банковских карт способствует в основном ***.





Высокую долю роли *** косвенно подтверждают результаты онлайн-опросов, проводимых виртуальными средствами массовой информации. Так, по результатам опроса, инициированного в первой половине октября 2010 года порталом bank.ru, *% респондентов отметили, что ***.

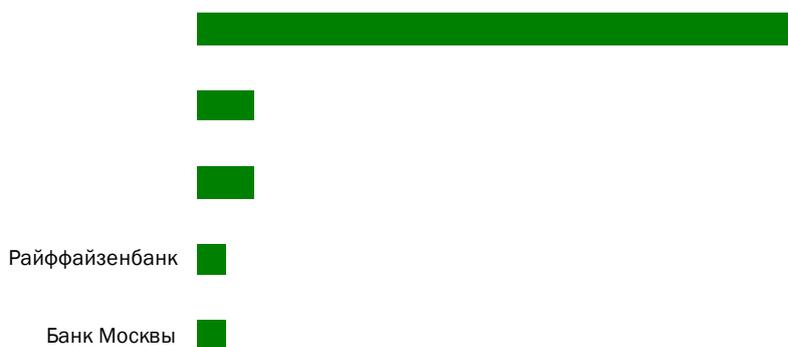
Диаграмма 15. Основные критерии при открытии дебетовой карты, 3q2010



Источник: bank.ru

Наиболее часто в ходе опроса респонденты отвечают, что используют дебетовую карту ***.

Диаграмма 16. Наиболее популярные банки, в которых открыты дебетовые карты, 1q2010



Источник: Profi Online Research

<...>

Как видно из приведенных выше диаграмм, дебетовые карты ***. Это является характерной чертой российского рынка дебетовых карт и способствует ***.





Тарифы и условия обслуживания дебетовых карт

Одним из ключевых факторов, влияющих на принятие решения об открытии дебетовой карты определенного класса в том или ином банке, является ***.

Диаграмма 17. Средняя стоимость годового обслуживания дебетовых карт различных классов (за первый год обслуживания), 3q2010



Источник: AnalyticResearchGroup

<...>

Размер комиссии за снятие наличных с дебетовых карт в банкоматах своего банка находится в диапазоне *—*%. При этом среднее значение данного показателя составляет *% для карт класса Visa Electron/MC Electronic и *% для карт Visa Classic/MC Standart и Visa Gold/MC Gold. ***.

Диаграмма 18. Средняя комиссия за снятие наличных с дебетовых карт различных классов в своих/чужих банкоматах, 3q2010



Источник: AnalyticResearchGroup



Диаграмма 19. Минимальная комиссия за снятие наличных с кредитных карт различных классов в чужих банкоматах, 3q2010



Источник: AnalyticResearchGroup

Некоторые банки предлагают держателям карт начисление процентов на остаток денежных средств. Анализ предложений банков показал, что в начале 4-го квартала 2010 года в тех случаях, где предлагается начисление процентов на остаток по счету, ставка находится в диапазоне ***

Диаграмма 20. Средняя процентная ставка начислений на остаток денежных средств по дебетовым картам различных классов, 3q2010



Источник: AnalyticResearchGroup

<...>

Таблица 4. Условия обслуживания дебетовых карт класса Gold в некоторых банках России, 3q2010

Банк	Visa Gold / MC Gold					
	Начисление процентов на остаток денежных средств, %	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
Юникредит						
Райффайзенбанк						
...						
Банк Санкт-Петербург						

Источник: AnalyticResearchGroup



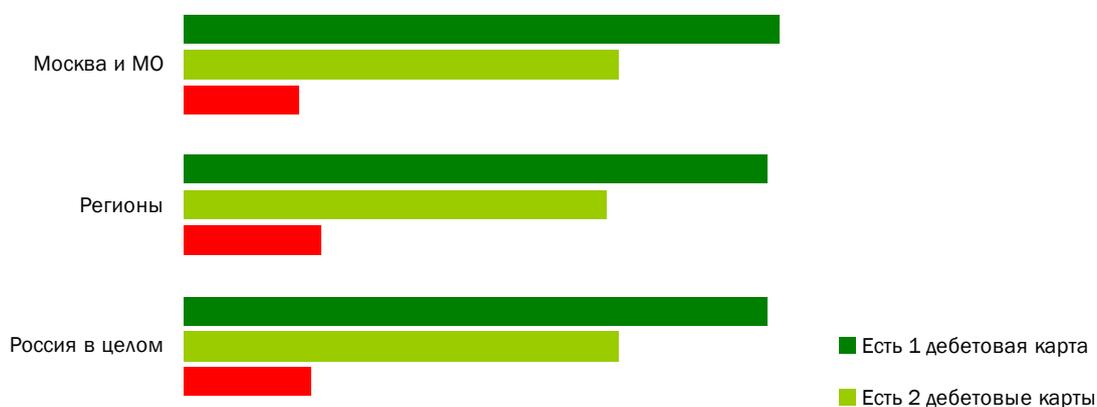


Поведение потребителя при открытии дебетовой карты

Компания Profi Online Research в ходе исследования «Мониторинг розничного рынка. Банки»¹ ежеквартально выявляет основные факторы, оказывающие влияние на принятие решения физических лиц о выборе банка для открытия дебетовой карты.

Результаты исследования за 1-й квартал 2010 года показали, что *% ***

Диаграмма 21. Соотношение количества дебетовых пластиковых карт у клиентов банков, распределение по регионам, 1q2010



Источник: Profi Online Research

<...>

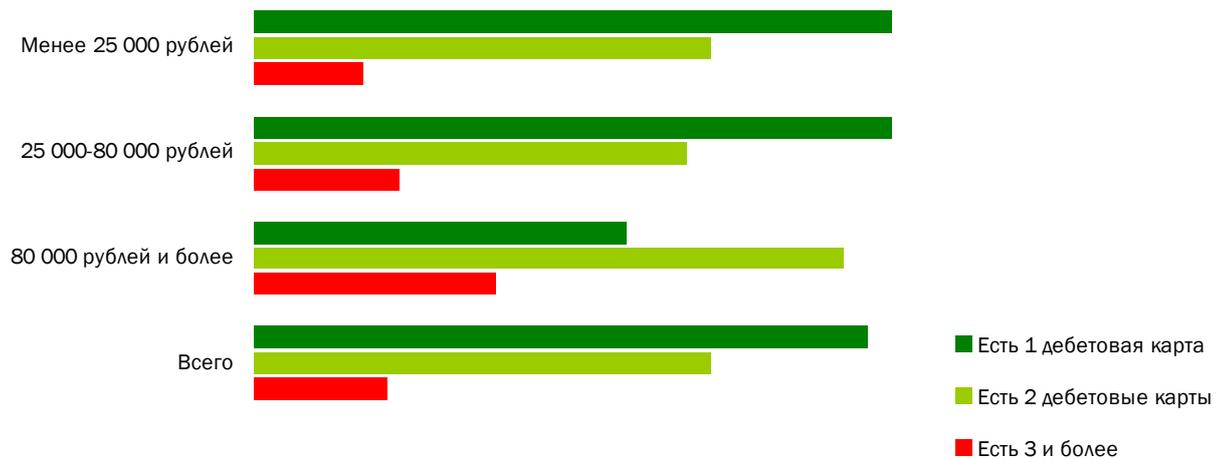
¹ В исследовании участвуют российские граждане в возрасте от 21 до 55 лет, принимающие финансовые решения или участвующие в принятии решений в семье. Общая выборка – 7 100. Исследование проводится методом интерактивного опроса среди респондентов, проживающих в 13 самых крупных российских городах.





По результатам исследования была выявлена прямая зависимость между уровнем дохода респондентов и количеством дебетовых карточек, которыми они владеют. ***

Диаграмма 22. Соотношение количества дебетовых пластиковых карт у клиентов банков, распределение по уровню дохода респондентов, 1q2010



Источник: Profi Online Research

<...>

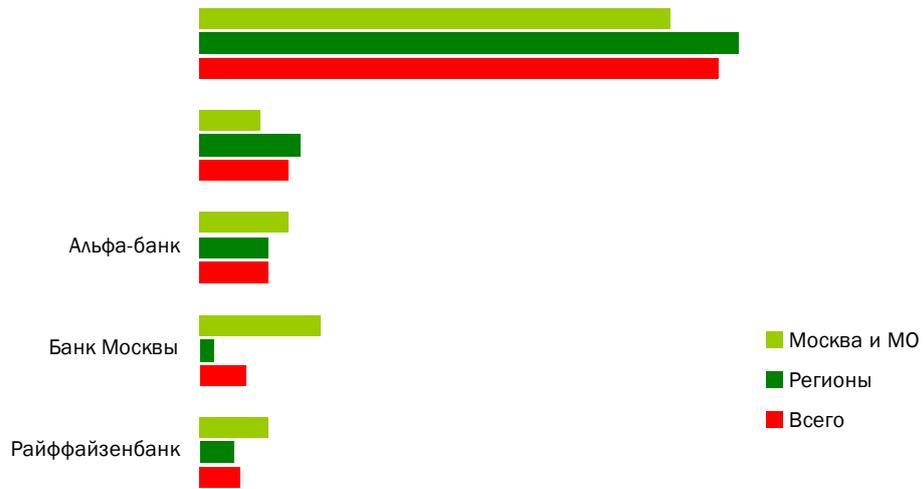




В результате исследования был определен пул банков, услугами по предоставлению и обслуживанию дебетовых карт которых чаще всего пользуются респонденты. Лидирующие позиции в этом списке принадлежат ***

<...>

Диаграмма 23. Банки, в которых были оформлены дебетовые карты, распределение по регионам, 1q2010



Источник: Profi Online Research

<...>

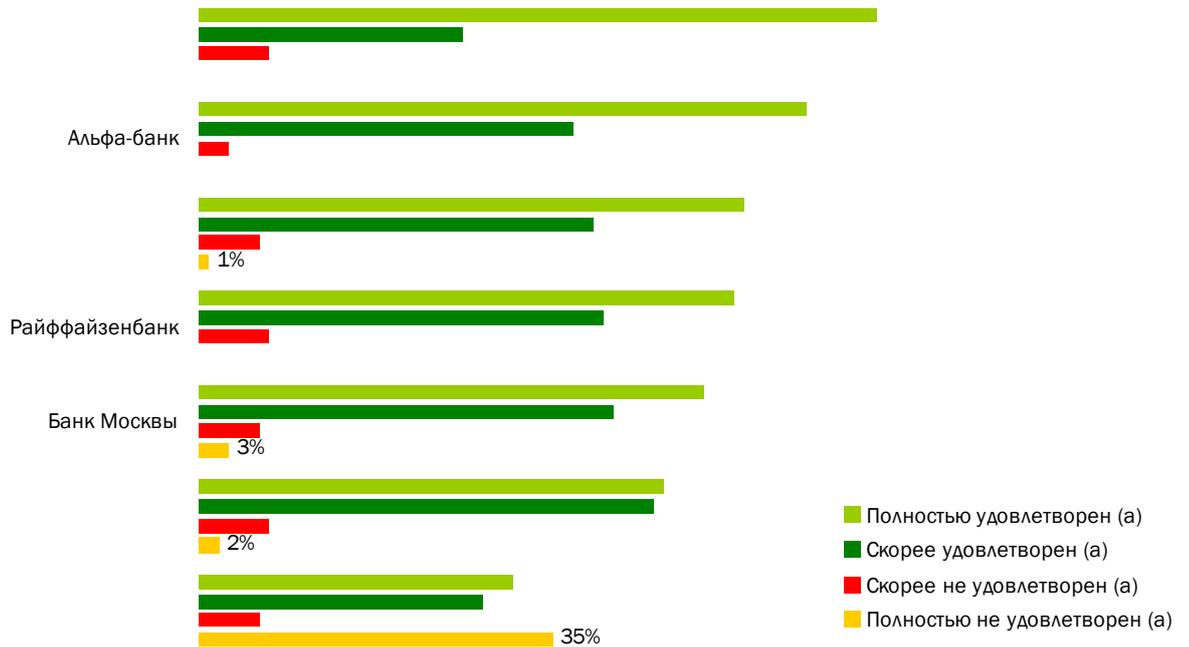
Источник: Profi Online Research





При оценке степени удовлетворенности клиентов банков условиями обслуживания действующих дебетовых карт было определено, что наибольшим количеством положительных отзывов характеризуется предоставление данной услуги банком ***

Диаграмма 24. Степень удовлетворенности клиентов банков условиями обслуживания действующих дебетовых карт, 1q2010



Источник: Profi Online Research

<...>





ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА КРЕДИТНЫХ КАРТ

<...>

Характерной особенностью рынка дебетовых банковских карт России является то, что ***

Другим важным моментом является ***

Аналитики выделяют следующие факторы, сдерживающие активное развитие рынка банковских карт и безналичных платежей:

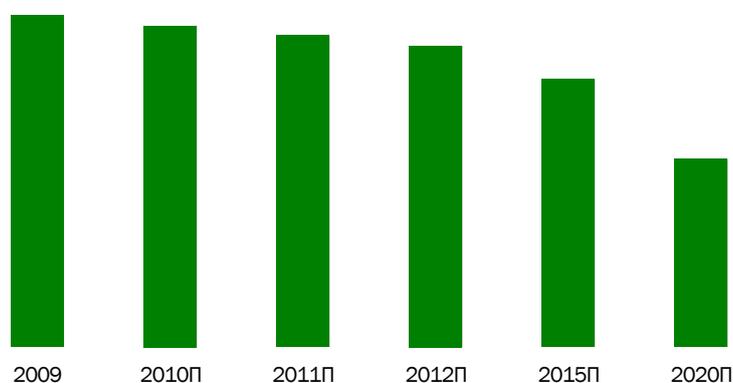
- ***;
- ***.

Эти факторы являются следствием ***

Отмечается тенденция роста ***

<...>

Диаграмма 25. Динамика доли наличных денег в обороте розничных платежей, 2009–2020



Источник: ЦБ РФ

Эксперты рынка полагают, что ***зависит от целого ряда параметров:

- ***;
- ***.

Условно выделяют * сценария развития карточного обращения:

- ***;
- ***.



ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Рейтинг банков по количеству банковских карт в обращении

№	Банк	Количество пластиковых карт в обращении на 1 июля 2010 года, шт.	Количество пластиковых карт в обращении на 1 июля 2009 года, шт.	Количество выпущенных новых пластиковых карт в 1м полугодии 2010 года, шт.	Количество выпущенных пластиковых карт с учетом перевыпуска в 1м полугодии 2010 года, шт.
1	Сбербанк				
2	ВТБ24				
3	Уралсиб				
4	ТрансКредитБанк				
5	Росбанк				
6	Ренессанс Капитал				
7	МастерБанк				
8	Балтийский Банк				
9	Траст				
10	Возрождение				
	...				
	БНП Париба				
	Алтайэнергобанк				
	Народный кредит				
	СКАБанк				
	Витас Банк				
	Уралприватбанк				
	Легион				
	Европейский трастовый банк				
	Пушкино				
	...				

Источник: РБК.Рейтинг



ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Список таблиц и диаграмм

Диаграмма 1. Объем эмиссии и темпы роста эмиссии банковских карт, 2001–1h2010	9
Диаграмма 2. Количество банковских карт на одного жителя страны, ед.....	10
Диаграмма 3. Количество активных банковских карт, 2008–1h2010	11
Диаграмма 4. Доля активных банковских карт в общем объеме эмиссии, 2008–1h2010	12
Диаграмма 5. Темпы роста объема эмитированных и активных банковских карт, 2008–1h2010	13
Диаграмма 6. Количество и структура операций по банковским картам, 2001–2q2010	14
Диаграмма 7. Динамика среднего размера операций с использованием банковских карт, 2008–1h2010.....	15
Диаграмма 8. Динамика общего объема операций с использованием банковских карт, 2002–1h2010	16
Диаграмма 9. Поквартальная динамика объема операций с использованием банковских карт, 2002–1h2010.....	16
Диаграмма 10. Динамика объема операций по получению наличных денег и оплате товаров и услуг с использованием банковских карт, 2005–1h2010	17
Диаграмма 11. Соотношение числа операций по снятию наличных и операций по оплате товаров и услуг, 2007–2q2010.....	18
Диаграмма 12. Соотношение оборота по транзакциям при снятии наличных и при оплате товаров и услуг, 2007–2q2010.....	19
Диаграмма 13. Объем эмиссии банковских пластиковых карт, 2008–1h2010.....	20
Диаграмма 14. Темпы прироста объема дебетовых и кредитных банковских карт, 2008–1h2010	21
Диаграмма 15. Структура эмиссии банковских пластиковых карт, 2008–1h2010.....	22
Диаграмма 16. Структура эмиссии банковских карт по количеству карт по федеральным округам, 1h2010	23
Диаграмма 17. Структура количества операций с банковскими картами по федеральным округам, 1h2010	24
Диаграмма 18. Структура объема операций по банковским картам по федеральным округам, 1h2010	24
Диаграмма 19. Степень проникновения банковских карт по федеральным округам, 1h2010	25
Диаграмма 20. Регионы-лидеры по числу эмитированных банковских карт, 1h2010	26
Диаграмма 21. Регионы-лидеры по количеству операций с банковскими картами, 2q2010	27
Диаграмма 22. Регионы-лидеры по объему операций с банковскими картами, 2q2010	28



Диаграмма 23. Структура рынка банковских карт по количеству операций с наличными средствами и оплате товаров и услуг по федеральным округам, в которых карты эмитированы, 2q2010.....	29
Диаграмма 24. Структура рынка банковских карт по количеству операций с наличными средствами и оплате товаров и услуг по федеральным округам, в которых совершались операции, 2q2010	30
Диаграмма 25. Структура рынка банковских карт по объему операций с наличными средствами и оплате товаров и услуг по федеральным округам, в которых карты эмитированы, 2q2010.....	30
Диаграмма 26. Структура рынка банковских карт по объему операций с наличными средствами и оплате товаров и услуг по федеральным округам, в которых совершались операции, 2q2010	31
Диаграмма 27. Структура эмиссии карт крупнейших банков России по типу платежной системы, 1h2010	34
Диаграмма 28. Устройства по приему платежных карт в разрезе ведущих платежных систем, 2009.....	35
Диаграмма 29. Направления кобрендовых проектов банков.....	36
Диаграмма 30. Банки-лидеры по количеству банковских карт в обращении, 1h2009—1h2010	42
Диаграмма 31. Банки-лидеры по количеству выпущенных новых банковских карт, 1h2009—1h2010.....	43
Диаграмма 32. Количество банкоматов, импринтеров и электронных терминалов, 2008—2q2010	44
Диаграмма 33. Динамика роста числа банкоматов, 2008—2q2010.....	45
Диаграмма 34. Динамика роста числа электронных терминалов, установленных в организациях торговли/услуг, 2008—1h2010	46
Диаграмма 35. Динамика изменения числа электронных терминалов разных типов, 2008—1h2010	47
Диаграмма 36. Динамика изменения числа импринтеров разных типов, 2008—1h2010	48
Диаграмма 37. Структура источников открытия дебетовой карты, 1h2010.....	49
Диаграмма 38. Основные критерии при открытии дебетовой карты, 3q2010	50
Диаграмма 39. Наиболее популярные банки, в которых открыты дебетовые карты, 1q2010	50
Диаграмма 40. Наиболее популярные банковские продукты, распределение по регионам, 2009.....	51
Диаграмма 41. Средняя стоимость годового обслуживания дебетовых карт различных классов (за первый год обслуживания), 3q2010	53
Диаграмма 42. Средняя комиссия за снятие наличных с дебетовых карт различных классов в своих /чужих банкоматах, 3q2010	54
Диаграмма 43. Минимальная комиссия за снятие наличных с кредитных карт различных классов в чужих банкоматах, 3q2010	54
Диаграмма 44. Средняя процентная ставка начислений на остаток денежных средств по дебетовым картам различных классов, 3q2010.....	55





Диаграмма 45. Соотношение количества дебетовых пластиковых карт у клиентов банков, распределение по регионам, 1q2010	59
Диаграмма 46. Соотношение количества дебетовых пластиковых карт у клиентов банков, распределение по полу респондентов, 1q2010	60
Диаграмма 47. Соотношение количества дебетовых пластиковых карт у клиентов банков, распределение по уровню дохода респондентов, 1q2010	61
Диаграмма 48. Основные критерии выбора банка при открытии дебетовой карты, распределение по регионам, 2009	62
Диаграмма 49. Банки, в которых были оформлены дебетовые карты, распределение по регионам, 1q2010	63
Диаграмма 50. Банки, в которых были оформлены дебетовые карты, распределение по уровню дохода респондентов, 1q2010	64
Диаграмма 51. Степень удовлетворенности клиентов банков условиями обслуживания действующих дебетовых карт, 1q2010.....	65
Диаграмма 52. Динамика доли наличных денег в обороте розничных платежей, 2009—2020.....	67
Таблица 1 Структура рынка банковских карт России по количеству выпущенных карт различными платежными системами, 1h2010.....	32
Таблица 2. Некоторые кобрендовые проекты России	37
Таблица 3. Банки-лидеры по количеству банковских карт в обращении, 1h2010.....	39
Таблица 4. Условия обслуживания дебетовых карт класса Electron в некоторых банках России, 3q2010.....	56
Таблица 5. Условия обслуживания дебетовых карт класса Classic в некоторых банках России, 3q2010.....	57
Таблица 6. Условия обслуживания дебетовых карт класса Gold в некоторых банках России, 3q2010.....	58

