



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

ОБЗОР РЫНКА КРЕДИТНЫХ 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 | 34 |
| БАНКИ И БАНКОВСКИЕ ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТЫ..... | 37 |
| ИНФРАСТРУКТУРА ПРИЕМА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ | 43 |
| ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ КАРТ ПОТРЕБИТЕЛЯМИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ | 48 |
| Основные характеристики сектора кредитных карт | 48 |
| Тарифы и условия обслуживания кредитных карт..... | 52 |
| Поведение потребители при открытии кредитной карты | 57 |
| ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА КРЕДИТНЫХ КАРТ | 67 |
| 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 кредитных 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 кредитных карт;
-  Провести конкурентный анализ условий обслуживания кредитных банковских карт в крупнейших банках России;
-  Выявить основные тенденции и перспективы развития рынка кредитных 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 – *%).

В течение 1-го полугодия 2010 года банки * ставки по кредитным картам. В среднем с начала года * составило *%, на начало 2-го полугодия 2010 года средняя процентная ставка рублевого кредита по кредитной карте класса Electron составила *%, по классической карте — *%, по карте класса Gold – *%.

Разнонаправленные изменения продемонстрировали средние стоимости годового обслуживания кредитных карт различных классов. Так, в течение 1-го полугодия 2010 года * средней стоимости годового обслуживания карт Visa Electron/MC Electronic и Visa Classic/MC Standart на * и *% соответственно. Однако в то же время на *% * средняя стоимость годового обслуживания кредитных карт Visa Gold/MC Gold и составила * руб.

Основные критерии, на которые обращают внимание потенциальные держатели карт при выборе банка, так или иначе связаны со стоимостью обслуживания и использования кредитной карты. Наиболее значимыми являются следующие факторы: ***.

Российский рынок кредитных карт ***. В то время как дебетовые карты выпускаются по большей части в рамках зарплатных проектов, кредитные карты выбираются потребителями осознанно. С улучшением общеэкономической ситуации в стране происходит постепенный переход от * к *. Также продолжает укрепляться тенденция ***. При этом кредитные средства на банковской карте могут использоваться на любые цели по усмотрению держателя карты, что в значительной степени характеризует данный кредитный продукт как ***. Таким образом, потенциал развития рынка кредитных карт *. Поэтому можно предположить, что в России объем выпуска кредитных карт и операций по ним в среднесрочной перспективе ***.



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



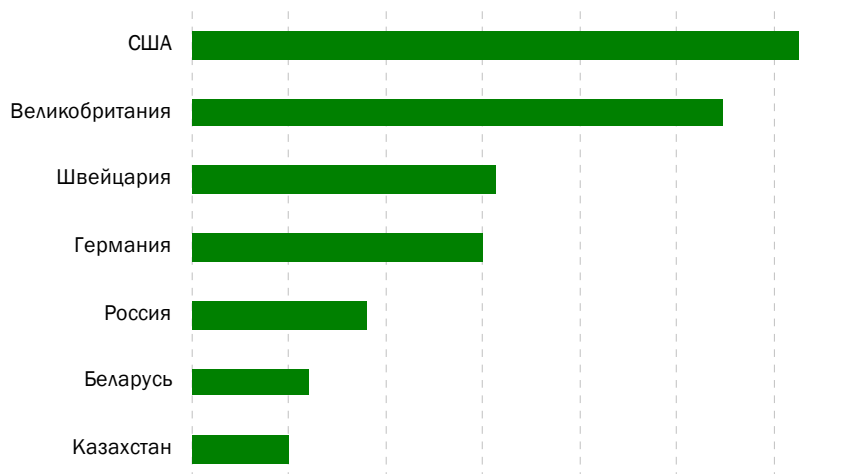
Источник: ЦБ РФ



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

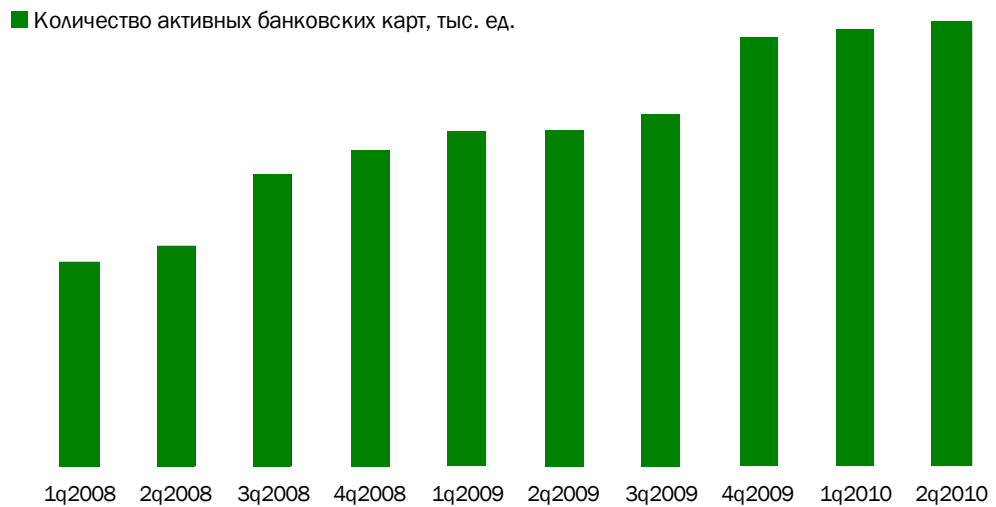
<...>



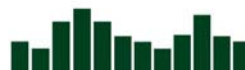


Карты, по счетам которых в течение предыдущего квартала совершались операции, условно называются активными. С 2008 года Центральный банк РФ ведет статистику количества активных банковских карт. Так, на начало 2-го полугодия 2010 года количество активных банковских карт в России составило * млн. ед.,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

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

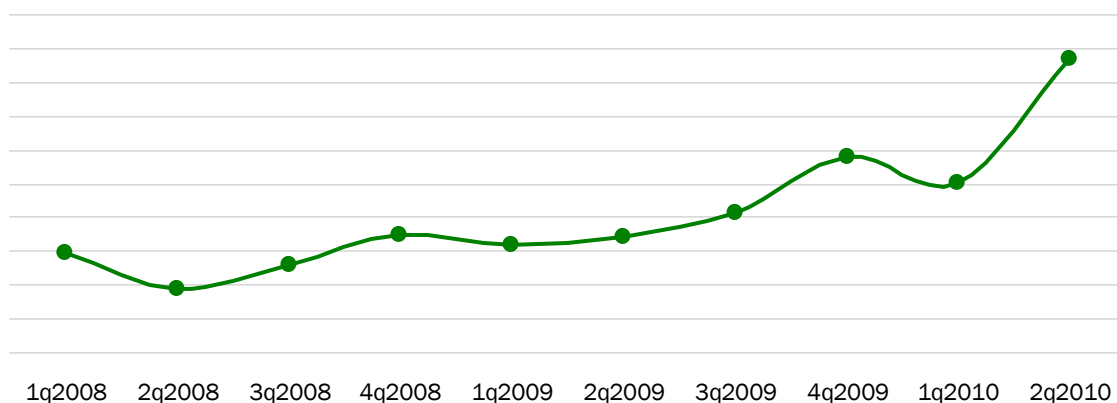


Источник: ЦБ РФ



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



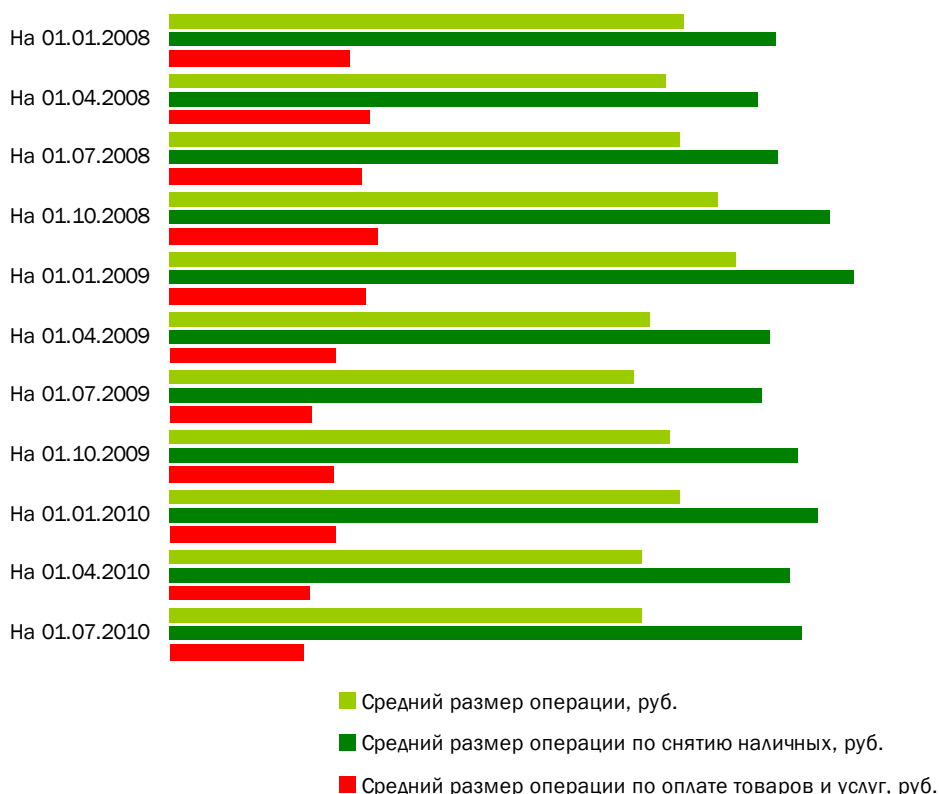
Источник: ЦБ РФ

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



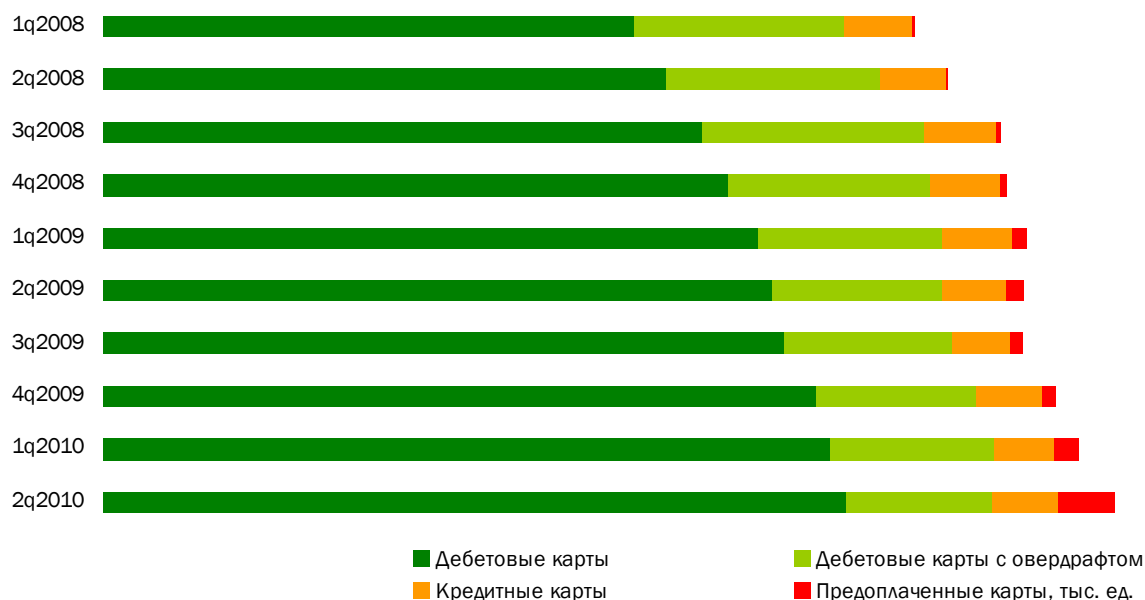


СТРУКТУРА РЫНКА БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

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

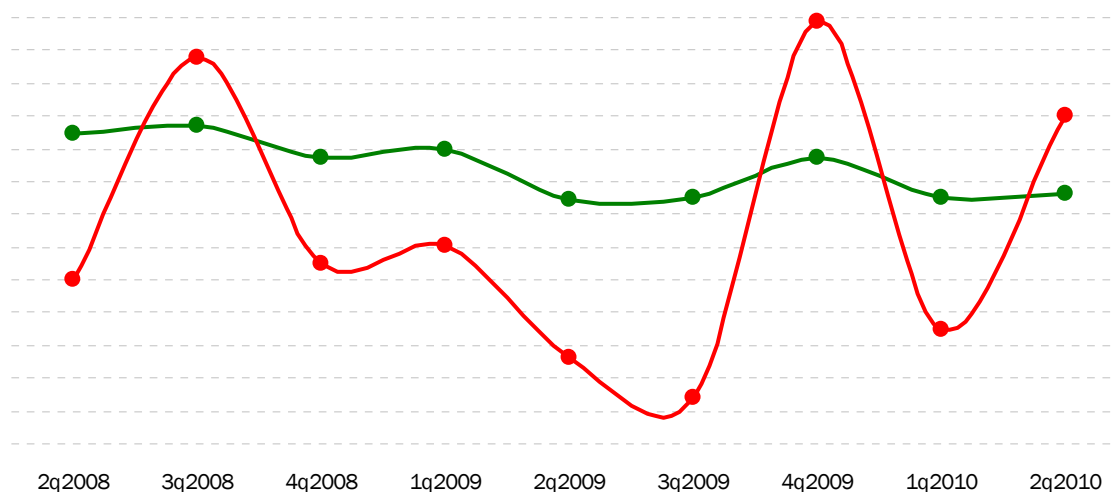
<...>

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

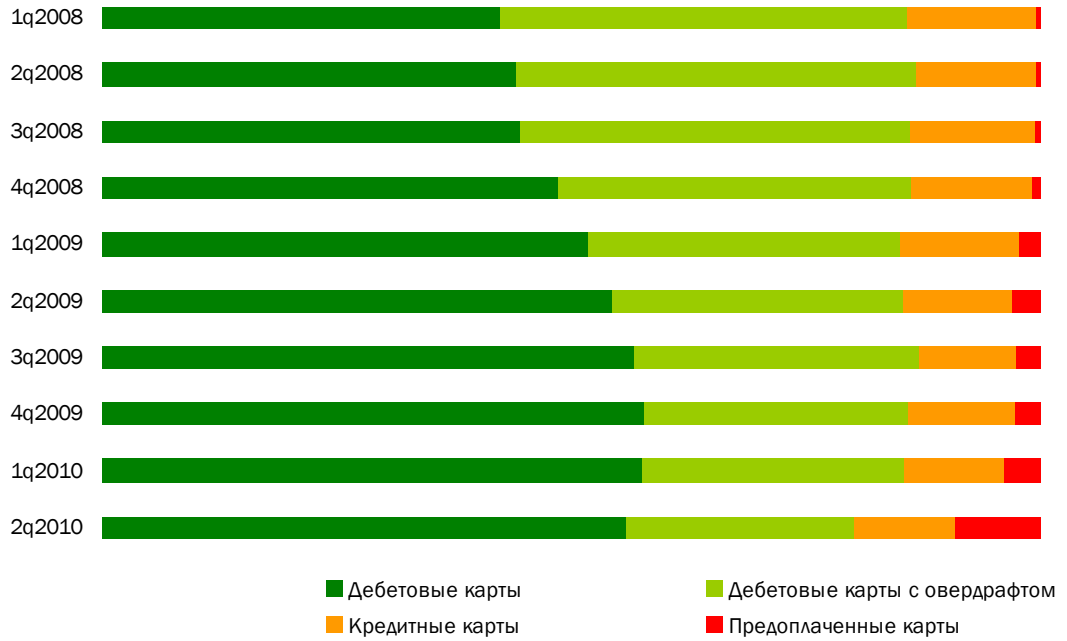


Источник: ЦБ РФ

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.

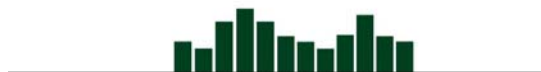


Диаграмма 8. Структура эмиссии банковских пластиковых карт, 2008—1h2010



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

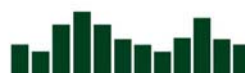


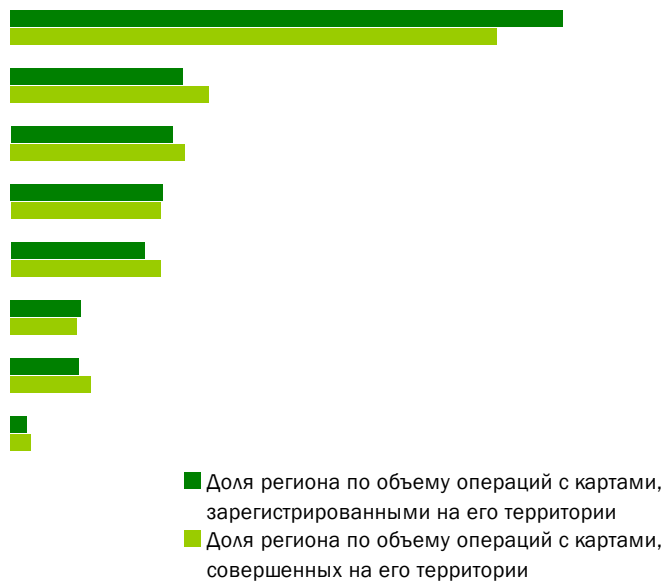


Диаграмма 10. Структура количества операций с банковскими картами по федеральным округам, 1h2010



Источник: ЦБ РФ, AnalyticResearchGroup

Диаграмма 11. Структура объема операций по банковским картам по федеральным округам, 1h2010



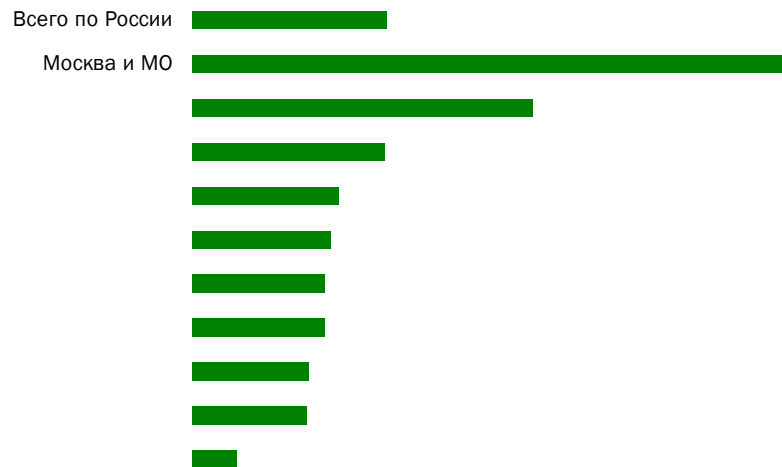
Источник: ЦБ РФ, AnalyticResearchGroup





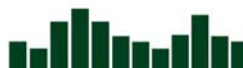
Лидером по распространению банковских карт в России являются Москва и Московская область — на начало 2-го полугодия 2010 года здесь насчитывалось * млн. банковских карт (степень проникновения — *% населения).

Диаграмма 12. Степень проникновения банковских карт по федеральным округам, 1h2010



Источник: AnalyticResearchGroup

<...>





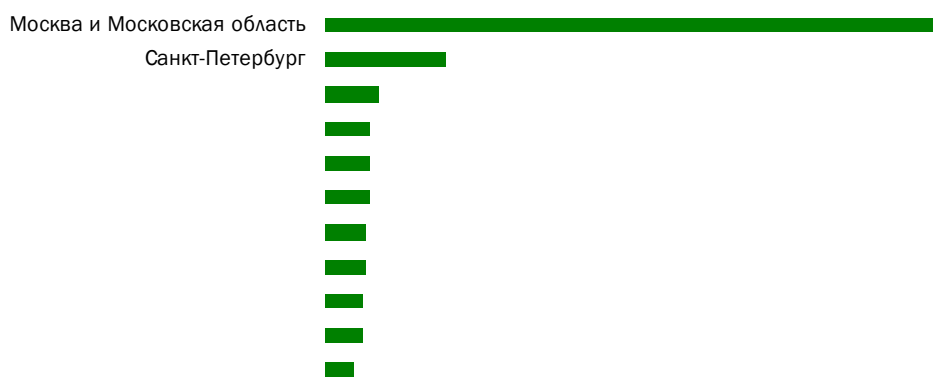
С 2008 года Центральный банк РФ ведет статистику по регионам эмиссии банковских карт и по регионам их использования. Анализ таких данных показывает, что регионы использования банковских карт практически совпадают с регионами их эмиссии. Исключением является * (в частности, *), где эмитируется банковских 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 13. 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 структуре эмиссии крупнейших российских банков преобладают карты международной платежной системы *.

Диаграмма 14. Структура эмиссии карт крупнейших банков России по типу платежной системы, 1h2010



Источник: РБК

По объему операций и количеству клиентов на международные платежные системы приходится порядка *% российского рынка банковских карт.

<...>

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 | Бренд-партнер | Платежная система |
|------------|---------------------------------|-------------------|
| Альфа-Банк | Cosmopolitan | Visa |
| | Мужская карта (журнал «Максим») | Visa |
| | | |
| | | |
| Сбербанк | Сочи-2014 | 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 02.09.2010 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

По данным отчета Сбербанка за 1 полугодие 2010 года, задолженность по эмитированным им кредитным картам увеличилась с * млрд. до * млрд. руб. Общее число эмитированных банком кредитных карт за 1-е полугодие 2010 года возросло с * тыс. до * тыс. шт.

Кредитные карты являются одним из приоритетных направлений розничного бизнеса Сбербанка. Активное развитие данное направление получило * с запуском программы, в рамках которой ***.

Результаты, продемонстрированные Сбербанком на рынке кредитных карт, позволили ему войти в пятерку лидеров этого сегмента. Вместе с тем объем задолженности по кредитным картам у традиционных лидеров этого рынка – банка * (первое место) и * (второе место) сокращался: у * – с * млрд. руб. на 1 января 2010 года до * млрд. руб. на 1 июля, у * – с * млрд. руб. до * млрд. руб.

<...>

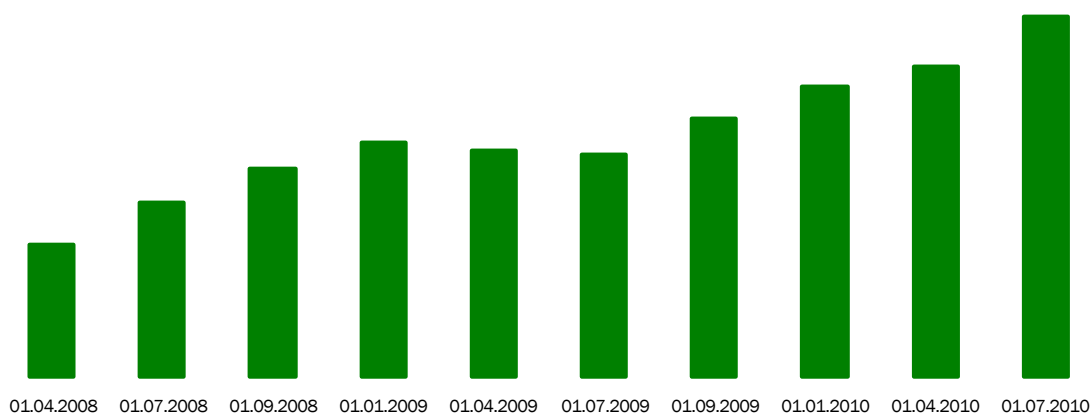




ИНФРАСТРУКТУРА ПРИЕМА И ОБСЛУЖИВАНИЯ БАНКОВСКИХ КАРТ

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



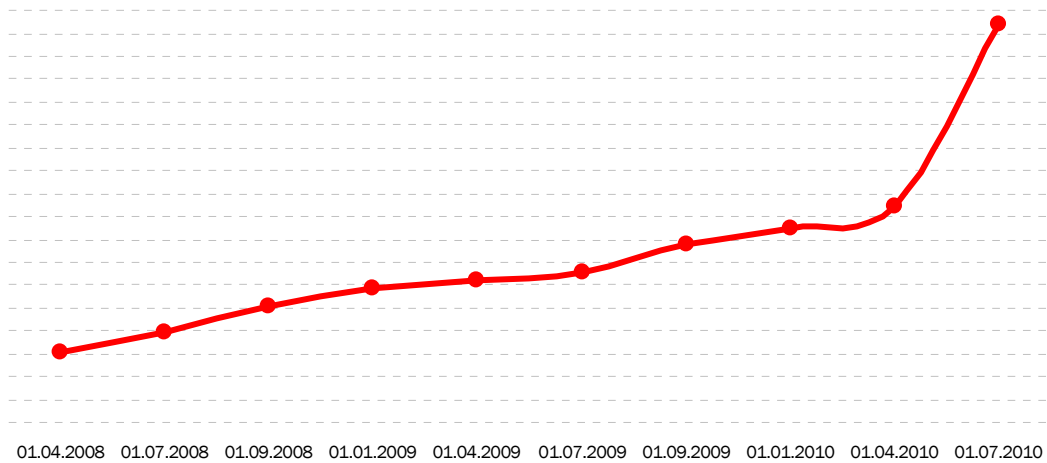
Источник: ЦБ РФ

<...>



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 16. Динамика роста числа банкоматов, 2008–2q2010

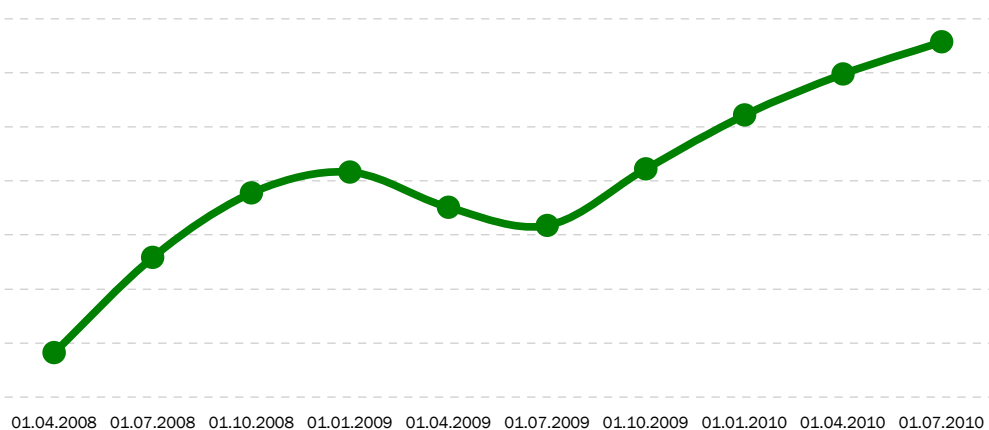


Источник: ЦБ РФ

<...>

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



Источник: ЦБ РФ



ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ КАРТ ПОТРЕБИТЕЛЯМИ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Основные характеристики сектора кредитных карт

Доля кредитных карт на рынке колеблется в диапазоне *—*% от общего количества эмитированных карт. Основной объем кредитных карт приходится на крупные города, прежде всего, Москву и Санкт-Петербург, где в большей степени ***.

<...>

По прогнозам экспертов, в 2010 году этот показатель ориентировочно может достигнуть * млн. ед., из них — по оплате товаров и услуг * млн. операций, по снятию наличных по кредитным картам — * млн. операций.

<...>

Диаграмма 18. Объем задолженности по кредитным картам, 2007–2009

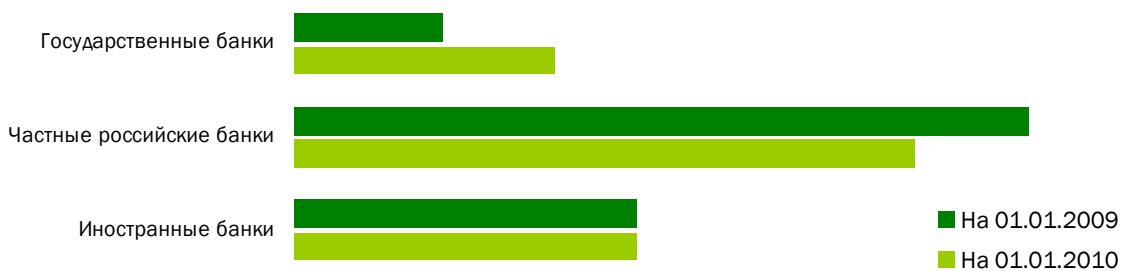


Источник: ЦБ РФ



Доля частных российских банков в общем объеме задолженности по кредитным картам сократилась с *% в 2008 году до *% в 2009 году, тогда как государственные банки увеличили свой кредитный портфель практически в * раза. Их доля выросла с *% в 2008 году до *% в 2009 году. Значительная доля (*%) от задолженности по кредитным картам в 2009 году принадлежала «дочкам» иностранных банков, и она практически не изменилась по сравнению с 2008 годом.

Диаграмма 19. Структура задолженности по кредитным картам, 2008–2009



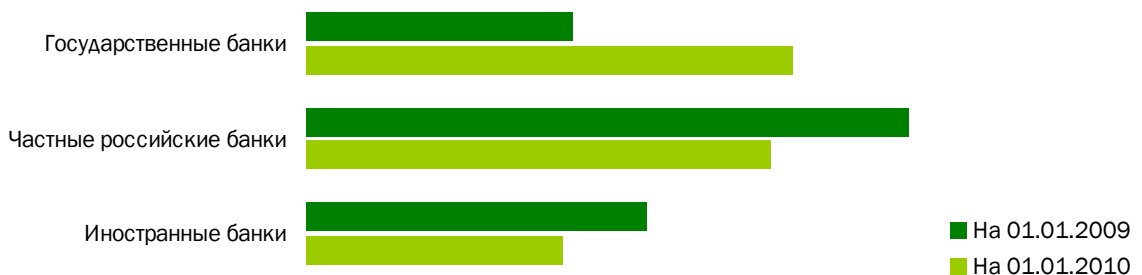
Источник: Statbanker, ЦБ РФ

Основной рост доли государственных банков был связан с ***

В то же время некоторые банки не смогли удержать свои рыночные доли в кредитно-карточном портфеле. Так, на *% уменьшилась доля в совокупной задолженности по кредитным картам у * банка, банка * и * банка, на *% сократилась доля банков * и *, и на *% уступил конкурентам *.

<...>

Диаграмма 20. Структура операций по оплате товаров и услуг по кредитным картам, 2008–2009



Источник: Statbanker, ЦБ РФ

На иностранные банки в 2009 году пришлось *% от общего объема платежей по кредитным картам, на частные — *% от денежного объема всех операций, а на государственные — *%.

Рост доли в объеме платежных операций по кредитным картам по сравнению с 2008 годом у государственных банков составил *%. В свою очередь, снижение



доли в объеме платежей по кредитным картам у частных российских банков составило —*%, а у иностранных банков —*%.

<...>

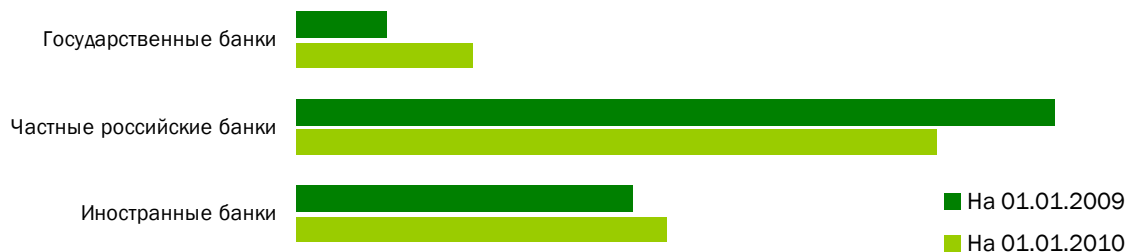
Диаграмма 21. Структура совокупного объема платежей по погашению задолженности по кредитным картам, 2009



Источник: Statbanker, ЦБ РФ

Совокупный процентный доход, полученный от кредитования по банковским картам, составил по оценкам Statbanker, в 2009 году порядка * млрд. долл. (против * млрд. долл. по итогам 2008 года). ***

Диаграмма 22. Структура совокупного дохода по кредитным картам, 2009



Источник: Statbanker, ЦБ РФ



Тарифы и условия обслуживания кредитных карт

В течение 1-го полугодия 2010 года банки * ставки по кредитным картам. В среднем с начала года * составило *%, на начало 2-го полугодия 2010 года средняя процентная ставка рублевого кредита по классической кредитной карте составила *%.

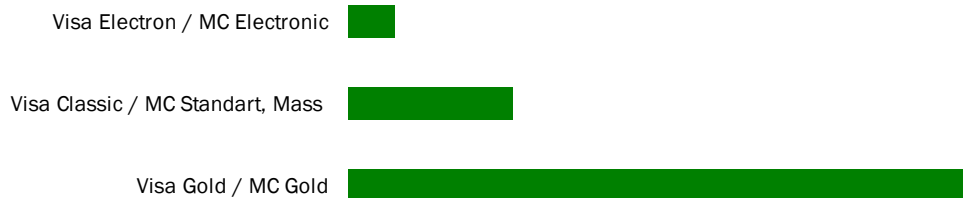
Диаграмма 23. Средняя процентная ставка по кредитным картам различных классов, 1h2010



Источник: AnalyticResearchGroup

<...>

Диаграмма 24. Средняя стоимость годового обслуживания кредитных карт различных классов (за первый год обслуживания), 1h2010



Источник: AnalyticResearchGroup





Диаграмма 25. Минимальная комиссия за снятие наличных с кредитных карт различных классов в своих /чужих банкоматах, 1h2010



Источник: AnalyticResearchGroup

Таблица 4. Условия кредитования и обслуживания кредитных карт класса Electron в некоторых банках России, 1h2010

| Банк | Visa Electron / MC Electronic | | | | | |
|----------------|-------------------------------|----------------------------------|--|--|--|--|
| | Ставка % | Годовое обслуживание карты, руб. | Комиссия за снятие наличных в банкоматах банка | Минимальная комиссия за снятие наличных в банкоматах банка, руб. | Комиссия за снятие наличных в банкоматах других банков | Минимальная комиссия за снятие наличных в банкоматах других банков, руб. |
| Сбербанк | | | | | | |
| ВТБ 24 | | | | | | |
| Банк Москвы | | | | | | |
| Уралсиб | | | | | | |
| ... | | | | | | |
| Номос банк | | | | | | |
| Юниаструм банк | | | | | | |
| Авангард | | | | | | |

Источник: AnalyticResearchGroup



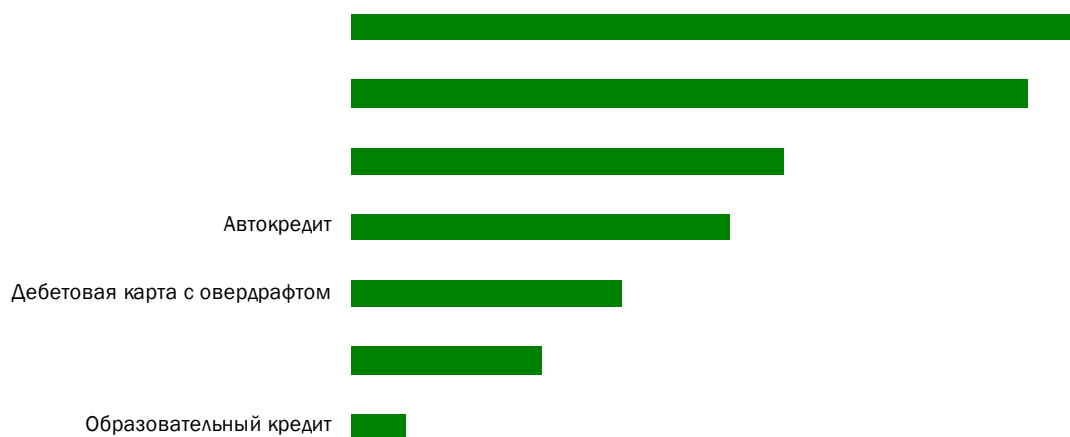


Поведение потребителя при открытии кредитной карты

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 кредитной карты.

Результаты исследования за 1-й квартал 2010 года показали, что *% опрошенных в качестве заемного ресурса использовали кредитную карту.

Диаграмма 26. Структура рынка займов по видам продуктов, 1q2010



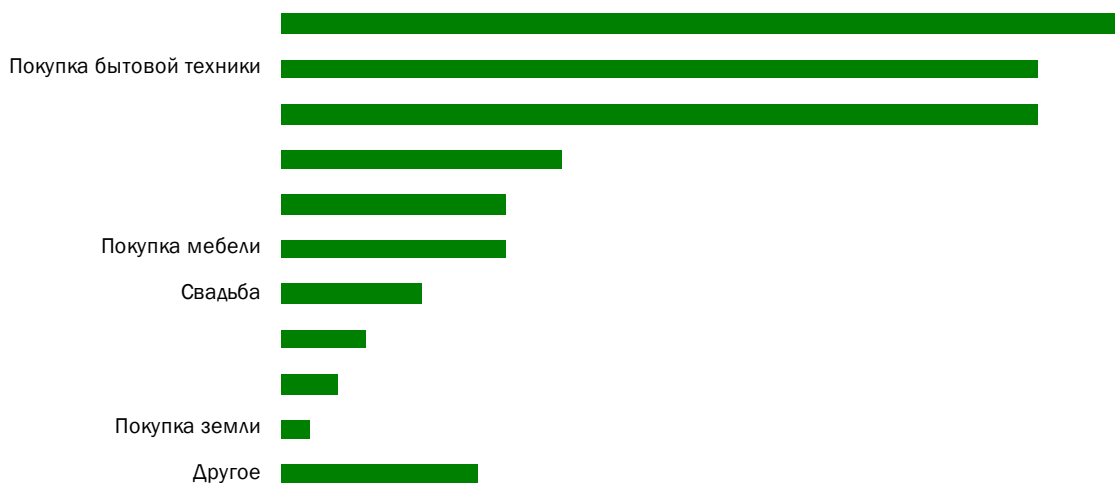
Источник: Profi Online Research

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.



Опрос респондентов, использующих кредитные карты и кредиты наличными, показал, что чаще всего целью заемных ресурсов является * (*%). Второе и третье места по популярности с *% ответов россиян занимают * и *. Практически втрое реже, чем на *, россияне или кредит на * (*%). * в кредит выбирают *% соотечественников, столько же россиян покупают на заемные средства *.

Диаграмма 27 Структура рынка займов по целям кредитования, 1q2010

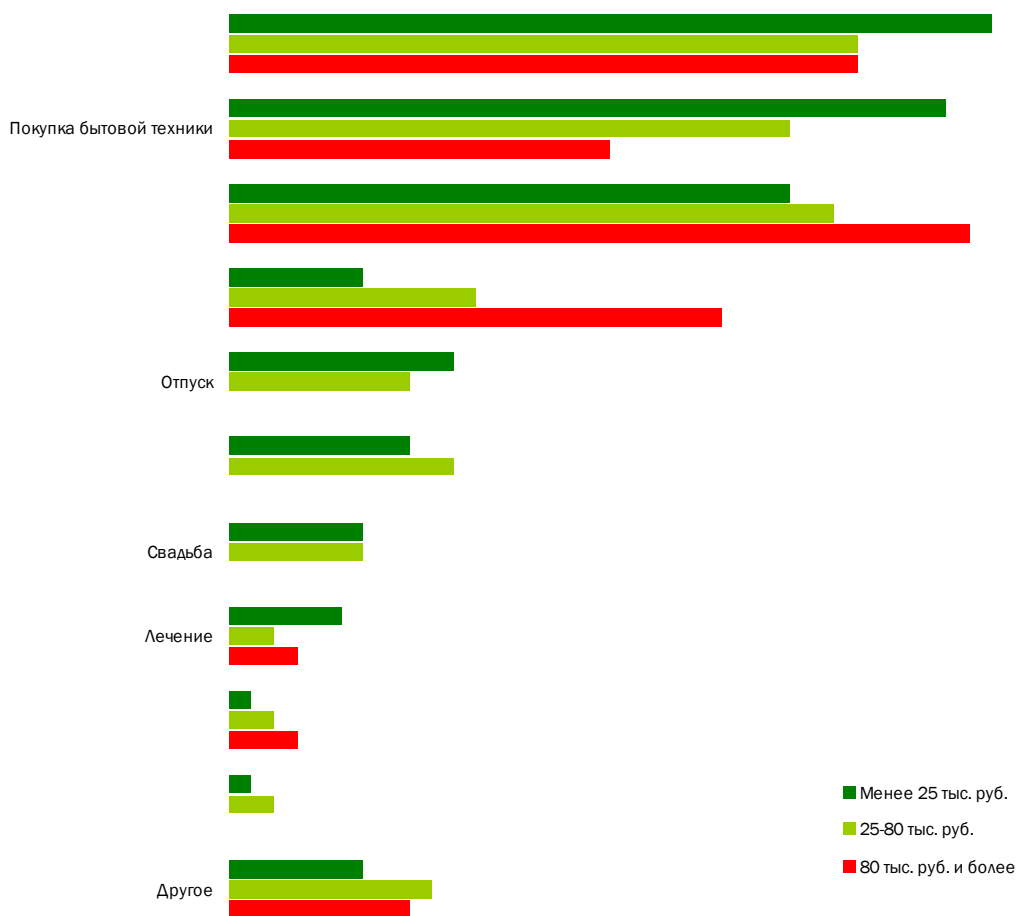


Источник: Profi Online Research



Цели кредитования в немалой степени зависят от обеспеченности респондентов. Так кредиты на приобретение бытовой техники в большей степени востребованы со стороны граждан ***

Диаграмма 28 Структура рынка займов по целям кредитования, распределение по уровню доходов респондентов, 1q2010



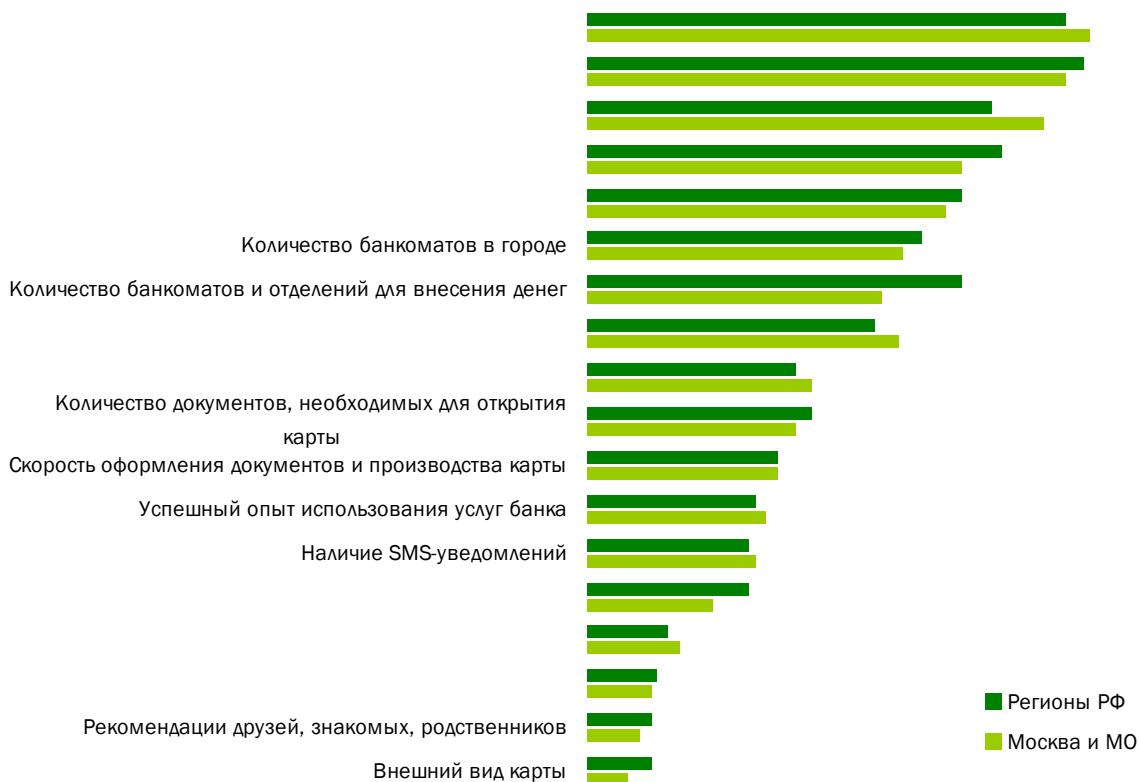
Источник: Profi Online Research





Основные критерии, на которые обращают внимание респонденты при выборе банка, так или иначе связаны со стоимостью обслуживания и использования кредитной карты. Такие факторы, как *, *, * и * оказались значимы для двух третей опрошенных.

Диаграмма 29. Основные критерии выбора банка при открытии кредитной карты, распределение по регионам



Источник: Profi Online Research

<...>





ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА КРЕДИТНЫХ КАРТ

Рынок потребительского кредитования начал демонстрировать выздоровление после кризиса. Данную тенденцию представители банков склонны объяснять следующими факторами:

- *;
- *;
- *.

Наибольший потенциал участники рынка видят в развитии ***

<...>

Отмечается тенденция ***. Банки стараются закрепить данную тенденцию такими проектами, как ***.

При открытии кредитной 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.

Следует отметить, что при выдаче кредитных карт в среднесрочной перспективе банки будут ориентироваться в первую очередь на *** Как следствие негативных явлений в экономике, первостепенное значение для банков приобрели не количество выпущенных кредитных карт и клиентов, а качественные показатели:

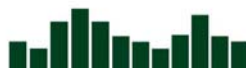
- *;
- *;
- <...>

Текущий уровень ставок по кредитным картам в размере *% годовых в рублях * до конца года. Это объясняется несколькими факторами:

- *;
- *;
- *.

Не исключено, что некоторые игроки ***.

Интенсивность развития рынка кредитных карт в среднесрочной перспективе будет зависеть ***.



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 1-м полугодии 2010 года, шт. | Количество выпущенных пластиковых карт с учетом перевыпуска в 1-м полугодии 2010 года, шт. |
|----|----------------------------|--|--|---|--|
| 1 | Сбербанк | | | | |
| 2 | ВТБ24 | | | | |
| 3 | Уралсиб | | | | |
| 4 | ТрансКредитБанк | | | | |
| 5 | Росбанк | | | | |
| 6 | Ренессанс Капитал | | | | |
| 7 | Мастер-Банк | | | | |
| 8 | Балтийский Банк | | | | |
| 9 | Траст | | | | |
| 10 | Возрождение | | | | |
| | ... | | | | |
| | БНП Париба | | | | |
| | Алтайэнергобанк | | | | |
| | Народный кредит | | | | |
| | СКА-Банк | | | | |
| | 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 | 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, тыс. ед., 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 | 33 |
| Диаграмма 28. Направления кобрендовых проектов банков | 34 |
| Диаграмма 29. Банки-лидеры по количеству банковских карт в обращении, 1h2009–1h2010 | 40 |
| Диаграмма 30. Банки-лидеры по количеству выпущенных новых банковских карт, 1h2009–1h2010 | 41 |
| Диаграмма 31. Количество банкоматов, импринтеров и электронных терминалов, 2008–2q2010 | 43 |
| Диаграмма 32. Динамика роста числа банкоматов, 2008–2q2010 | 44 |
| Диаграмма 33. Динамика роста числа электронных терминалов, установленных в организациях торговли/услуг, 2008–1h2010 | 45 |
| Диаграмма 34. Динамика изменения числа электронных терминалов разных типов, 2008–1h2010 | 46 |
| Диаграмма 35. Динамика изменения числа импринтеров разных типов, 2008–1h2010 | 47 |



| | |
|--|----|
| Диаграмма 36. Объем задолженности по кредитным картам, млрд. руб., 2007–2009..... | 48 |
| Диаграмма 37. Структура задолженности по кредитным картам, 2008–2009..... | 49 |
| Диаграмма 38. Структура операций по оплате товаров и услуг по кредитным картам, 2008–2009 | 50 |
| Диаграмма 39. Структура совокупного объема платежей по погашению задолженности по кредитным картам, 2009 | 51 |
| Диаграмма 40. Структура совокупного дохода по кредитным картам, 2009 | 51 |
| Диаграмма 41. Средняя процентная ставка по кредитным картам различных классов, 1h2010..... | 52 |
| Диаграмма 42. Средняя стоимость годового обслуживания кредитных карт различных классов (за первый год обслуживания), 1h2010..... | 52 |
| Диаграмма 43. Средняя комиссия за снятие наличных с кредитных карт различных классов в своих /чужих банкоматах, 1h2010 | 53 |
| Диаграмма 44. Минимальная комиссия за снятие наличных с кредитных карт различных классов в своих /чужих банкоматах, 1h2010..... | 53 |
| Диаграмма 45. Структура рынка займов по видам продуктов, 1q2010 | 57 |
| Диаграмма 46 Структура рынка займов по целям кредитования, 1q2010..... | 58 |
| Диаграмма 47 Структура рынка займов по целям кредитования, распределение по полу респондентов, 1q2010..... | 59 |
| Диаграмма 48 Структура рынка займов по целям кредитования, распределение по уровню доходов респондентов, 1q2010 | 60 |
| Диаграмма 49. Основные критерии выбора банка при открытии кредитной карты, распределение по регионам..... | 61 |
| Диаграмма 50. Основные критерии выбора банка при открытии кредитной карты, распределение по полу респондентов..... | 62 |
| Диаграмма 51. Основные критерии выбора банка при открытии кредитной карты, распределение по возрасту респондентов | 63 |
| Диаграмма 52. Основные критерии выбора банка при открытии кредитной карты, распределение по доходу респондентов | 64 |
| Диаграмма 53. Банки, в которых были оформлены кредитные карты, распределение по регионам, 1q2010..... | 65 |
| Диаграмма 54. Кредитный лимит, предоставляемый при оформлении кредитных карт, распределение по банкам, 1q2010..... | 66 |



| | |
|--|----|
| Таблица 1 Структура рынка банковских карт России по количеству выпущенных карт различными платежными системами, 1h2010 | 32 |
| Таблица 2. Некоторые кобрендовые проекты России | 35 |
| Таблица 3. Банки-лидеры по количеству банковских карт в обращении, 1h2010... | 37 |
| Таблица 4. Условия кредитования и обслуживания кредитных карт класса Electron в некоторых банках России, 1h2010..... | 54 |
| Таблица 5. Условия кредитования и обслуживания кредитных карт класса Classic в некоторых банках России, 1h2010..... | 55 |
| Таблица 6. Условия кредитования и обслуживания кредитных карт класса Gold в некоторых банках России, 1h2010..... | 56 |

