

ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ РЫНКА БАНКОВСКИХ КАРТ В 2018 ГОДУ

С каждым годом всё большую популярность приобретает проведение расчётов посредством использования платёжных карт. За отчётный год в Приднестровье число карт в обращении увеличилось на 22,8%, до 224,6 тыс. штук, а количество и сумма операций, проведённых с их использованием, – на треть.

По состоянию на 1 января 2019 года на приднестровском рынке действуют две отечественные («Радуга», «Национальная платёжная система») и три международных («Виза карт», «Мастер карт», «Мир») платёжные карточные системы (ПС).

В целом количество банковских карт в обращении, выпущенных приднестровскими банками, по состоянию на 1 января 2019 года составило 224,6 шт., что на 22,8% выше уровня, зафиксированного на 1 января 2018 года (+34,4% к 01.01.2017)¹. Соотношение их количества к совокупной численности населения на конец 2018 года превысило 48% (годом ранее – около 39%). Для сравнения в России, согласно последним данным, пользователями банковских карт является около 90% населения. В Украине количество держателей платёжных карточек по итогам 2018 года немного превысило численность населения. В Молдове по данным Национального банка Молдовы пользователями карт является около 50% населения.

Подавляющее большинство (95,7%) платёжных карт было представлено картами внутренних платёжных систем, количество которых за год увеличилось на 22,8%, до 215,1 тыс. штук. На одного пользователя локальных платёжных систем приходилось 1,21 карты (1,17 на начало 2018 года), что объясняется наличием у отдельных держателей карт двух локальных платёжных систем и обладанием как дебетовыми, так и кредитными картами. Количество операций, совершённых с использованием приднестровских карт, возросло за период на 32,4%, до 12 237,7 тысяч. Количество банковских карт ПС «Радуга» расширилось за отчётный год на 28,9% (в 2,5 раза относительно показателя на 01.01.2017), «НПС» – на 8,6% (+14,4% соответственно).

Наряду с активным развитием внутренних платёжных систем повышательной динамикой характеризовались операции по картам международных операторов «Виза карт» и «Мастер карт», эмиссию и эквайринг которых осуществляют приднестровские банки. По состоянию на 1 января 2019 года количество эмитированных банками ПМР данных международных карт составило 9,5 тыс. шт., или 4,3% общего числа выпущенных в республике карт, и по сравнению с 1 января 2018 года возросло на 23,2%. Также на территории ПМР производились операции с использованием банковских карт ПС «Мир», эквайринг которых на территории республики осуществляется с конца 2017 года. В отчётном периоде отмечено увеличение количества операций по международным картам на 45,7%, до 375,6 тысяч, из которых количество транзакций через ПС «Мир» – 29,7 тысяч.

Среднемесячные остатки денежных средств на картах (счетах) с начала 2018 года увеличились на 37,5%, до 342,8 млн руб., или 1 526,3 руб. в расчёте на 1 карту (в 2017 году – 1 362,8 руб.).

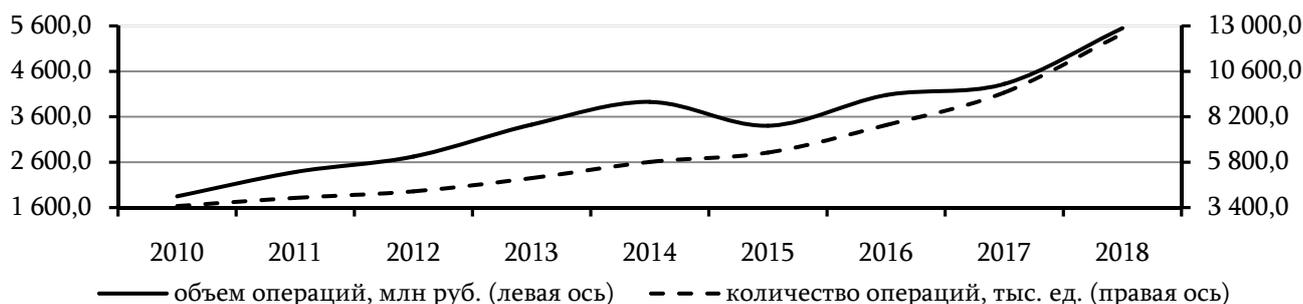


Рис. 1. Динамика операций физических лиц, совершённых с использованием карт в 2010–2018 гг.

¹ для сравнения, в 2010 году количество карт, эмитированных приднестровскими банками, составляло всего 55,1 тыс. шт.

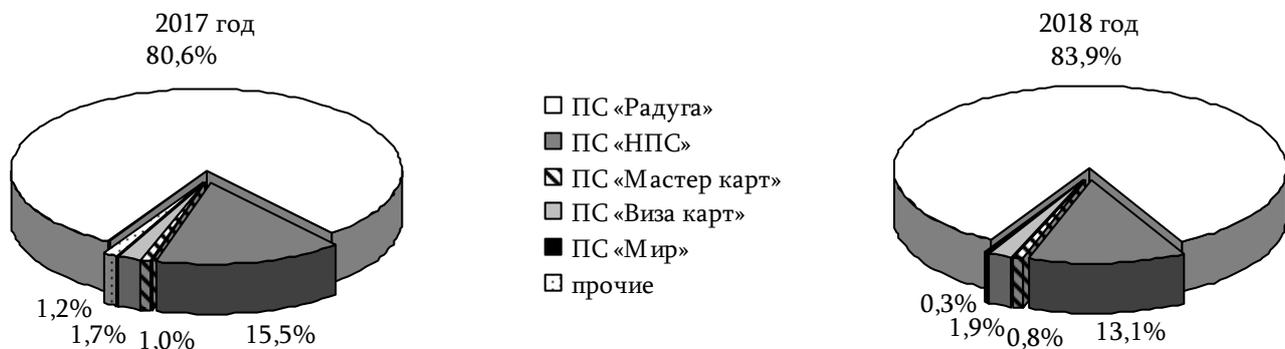


Рис. 2. Структура операций физических лиц с использованием карт в разрезе платёжных систем, % в общем количестве

В последние годы наблюдается активный рост количества транзакций посредством использования платёжных карт. В 2018 году количество операций физических лиц, совершённых с использованием карт (с учётом операций по выдаче наличных денежных средств), возросло на 32,7%, до 12,6 млн транзакций (рис. 1), а в целом за 8 лет – в 3,6 раза. При этом 83,9% операций приходилось на ПС «Радуга», 13,1% – на ПС «Национальная платёжная система», 3,0% – на карты международных операторов («Виза карт», «Мастер карт», «Мир») (рис. 2). Суммарный оборот средств по совершённым населением операциям с использованием платёжных карт (с учётом операций по выдаче наличных денежных средств) возрос за последний год на 28,4%, сложившись на уровне 5 549,4 млн руб., из которых 69,5% было проведено через ПС «Радуга» (рис. 3).

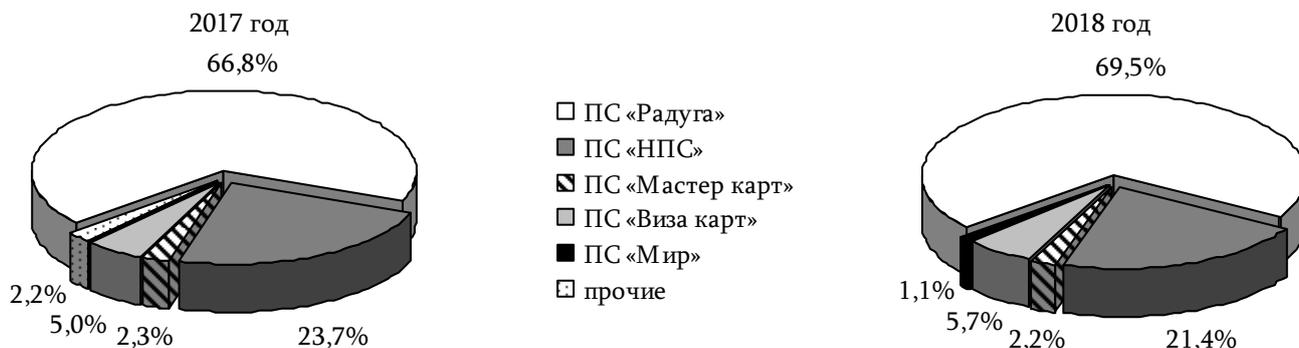


Рис. 3. Структура операций физических лиц с использованием карт в разрезе платёжных систем, % в общей сумме

В среднем сумма одной транзакции составила 441,0 руб., что на 3,3% ниже уровня 2017 года. В последние годы слабоповышательная динамика связана с расширением точек обслуживания. По состоянию на 01.03.2019 их количество составляет 1 694 единицы.

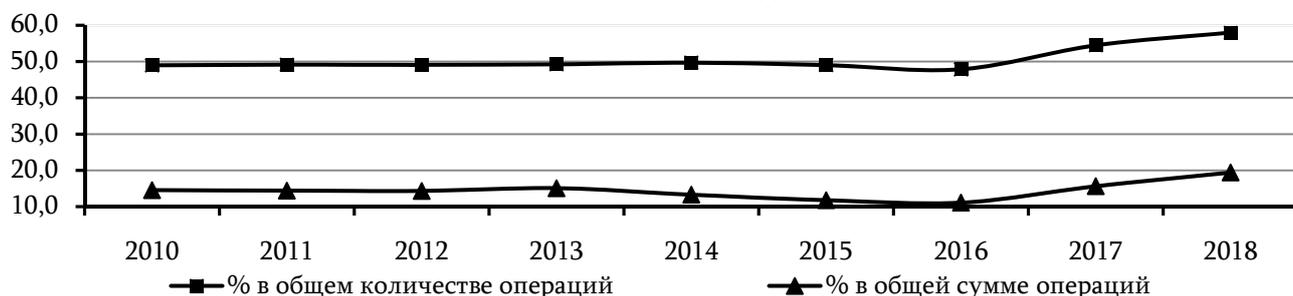


Рис. 4. Доля операций физических лиц по оплате товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт, %

В разрезе направлений использования средств в количественном представлении процентное соотношение между операциями физических лиц по оплате товаров и выдаче наличных сложилось на уровне 58,0% против 42,0% (54,5% против 45,5% годом ранее). Вместе с тем в денежном выражении операции по снятию наличных денег на территории ПМР продолжают превалировать: 83,3% от общего объёма, или 4 457,4 млн руб., из которых 41,8% было получено с использованием банкоматов. В среднем за одну транзакцию обналичивалось 845,1 руб. (843,9 руб. в 2017 году). С использованием банкоматов и других программно-технических комплексов было совершено 3 394,2 тысяч операций (+21,2%) по выдаче наличных на сумму

1 861,3 млн руб. (+17,7%). В целом по республике количество подобных технических устройств возросло на 1,9%, до 438 единиц.

Сумма оплаченных населением покупок банковскими картами товаров (работ, услуг) на территории республики возросла на 55,5%, сложившись на уровне 896,5 млн руб. (или 126,9 руб. в среднем на одну покупку). Стремительный рост наблюдается с 2017 года. Если в 2016 году с помощью платёжных карт было оплачено 9,0% покупок в торговых организациях, то в 2017 году – 11,0%, а по итогам 2018 года – уже 14,3%² (рис. 5).

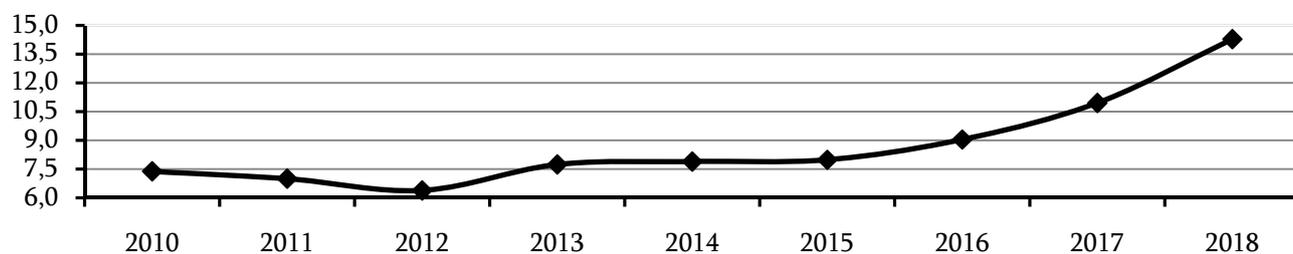


Рис. 5. Доля операций по оплате товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт, % к объёму розничного товарооборота

За последние годы растёт количество операций по переводу денежных средств с карты на карту. Если в 2017 году было зафиксировано 4,6 тысяч таких транзакций, то за 2018 год – уже 29,8 тысяч. При этом объём переведённых средств в денежном выражении увеличился с 4,1 млн руб. за 2017 год до 17,8 млн руб. за 2018 год.

Развитию сферы безналичных платежей способствует активная позиция банков по расширению перечня предлагаемых услуг и повышению финансовой доступности в республике.

Количество клиентов - физических лиц, которым открыты счета в банках ПМР (с учётом того, что одно и то же физическое лицо может иметь счета в нескольких банках), на конец 2018 года составило 542,1 тыс. человек, в то время как по итогам 2017 года – 518,7 тыс. человек. Таким образом, практически всё взрослое население республики пользуется банковскими услугами.

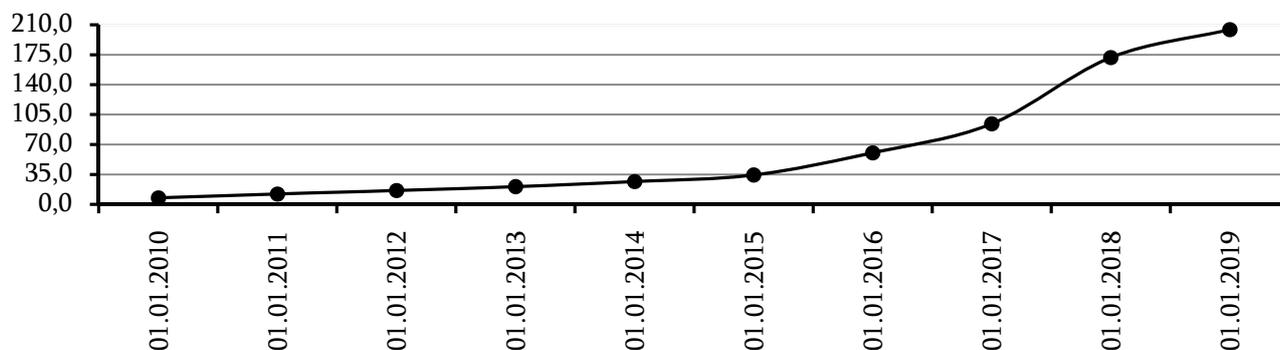


Рис. 6. Количество клиентов банков – физических лиц, подключённых к интернет-банку, тыс. человек

Интернет-банкинг является одним из важных и востребованных способов осуществления платежей в настоящее время. Количество клиентов, подключённых к интернет-банку, динамично растёт – за 2018 год пользовались данными услугами уже 204,4 тыс. человек, что на 19,0% больше, чем год назад (рис. 6). Таким образом, дистанционное банковское обслуживание доступно для 43,7% населения (более 53% взрослого населения) республики. Для сравнения, доля населения России, использующая интернет-банкинг, в 2018 году составила 45,1%, в Беларуси количество клиентов, подключённых к интернет-банкингу, превышает 50% населения. Согласно данным Евростата, среди взрослого населения Евросоюза доля тех, кто использует интернет-банкинг, достигает 51%.

² доля суммы операций по оплате товаров (работ, услуг) с помощью платёжной карты в розничном товарообороте (без учёта объёма продаж товаров на вещевых, продовольственных и смешанных рынках физическими лицами)

С каждым годом граница между интернет-банкингом и мобильным банкингом постепенно стирается – растёт как количество пользователей данных услуг, так и объём совершённых операций. В Приднестровье он-лайн технологии с использованием мобильных приложений были внедрены в 2015 году. Количество клиентов банков, пользующихся данной услугой, динамично растёт. На 1 января 2019 года оно составило 41,9 тыс. чел., или порядка 11% взрослого населения республики (в России – более 12%), тогда как на начало 2018 года – 23,4 тыс. чел.³.

С февраля 2018 года на базе ПС «Радуга» внедрён проект «Мобильный платёж», подразумевающий использование QR-кода при совершении расчётной операции. В среднем ежемесячно проводилось более 15 тыс. операций на сумму свыше 1,6 млн руб. Количество охваченных данной услугой точек обслуживания составляет порядка 800.

Количество безналичных платежей физических лиц, совершённых с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, за 2018 год составило 4,3 млн ед. (0,5 млн ед. в 2010 году) и превысило показатель 2017 года на 20,2% (рис. 7).

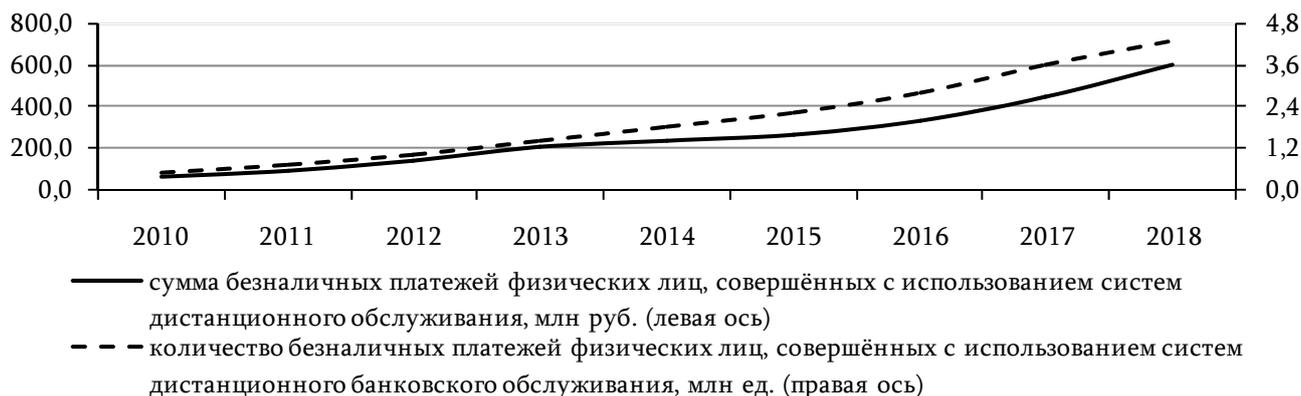


Рис. 7. Динамика объёма и количества операций, совершённых с использованием систем дистанционного банковского обслуживания

Сумма операций, проведённых посредством систем дистанционного банковского обслуживания, составила 607,5 млн руб. (60,9 млн руб. в 2010 году) и превысила показатель 2017 года на 35,8%. Из расчёта на одну транзакцию в 2018 году пришлось 140,2 руб.



Рис.8. Количество карт, приходящихся на 1 человека, штук

В республике по итогам 2018 года на одного пользователя локальных платёжных систем приходилось 1,2 карты, что объясняется присутствием на рынке двух систем и наличием разных не взаимосвязанных инфраструктур, с одной стороны, с другой – в каждой системе существуют дебетовые и кредитные карты, естественно, что клиенты могут обладать несколькими картами. В соотношении с численностью населения на одного жителя Приднестровья приходится 0,5 карты.

В России в среднем на одного человека приходится порядка 1,8 карты, в Беларуси – 1,2 карты, в Украине – 1,4 карты (при этом если использовать в расчёте количество только активных карт, то показатель сократится до 0,8). В Молдове пользователями карт является около 50% населения, из которых большинство имеют только одну карту.

В развитых странах количество платёжных карт превышает численность населения. Столь высокие показатели связаны с тем, что фактически один человек является обладателем нескольких карт различных банков и/или номинированных в разных валютах. Так, согласно европейским показателям каждый житель в среднем использует 4 карты, что обусловлено тем, что помимо удобства автоматизированной оплаты использование пластиковых карт позволяет получить ряд дополнительных бонусов, в том числе скидку при оплате товаров или услуг.

Наряду с физическими лицами банковские карты используют в своей деятельности юридические лица, индивидуальные предприниматели, адвокаты и нотариусы. Расчёты по операциям по оплате товаров (работ, услуг), в том числе в рамках топливного проекта, а также

³ на начале 2017 года – 10,5 тыс. человек

получение наличных осуществляются ими и посредством банковских (корпоративных) карт ПС «Радуга» и «Национальной платёжной системы». По итогам 2018 года наблюдается рост количества таких операций в 1,6 раза, до 29,3 тысяч транзакций, общая сумма которых сложилась на уровне 648,2 млн руб., что в 2,3 раза превысило отметку базисного периода.