ДИНАМИКА РАЗВИТИЯ РЫНКА ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ И ИНТЕНСИВНОСТЬ ВНЕДРЕНИЯ ЦИФРОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ ПМР

На сегодняшний день на приднестровском «пластиковом» рынке действуют одновременно две группы систем – три зарубежные (международные) и две отечественные. Наиболее распространёнными среди них являются ПС «Радуга» (69,3% от общего числа карт в обращении) и «Национальная платёжная система» (НПС) (26,3% соответственно). При этом количество карт локальных систем за 8 месяцев увеличилось на 21,6 тыс. единиц (+12,3%), до 196,8 тыс. единиц.

Наряду с внутренними платёжными системами в республике действуют карты международных операторов «Виза карт», «Мастер карт», эмиссию и эквайринг которых осуществляют приднестровские банки. По состоянию на 1 сентября 2018 года количество таких карт в обращении (имеется ввиду карт, выпущенных банками ПМР) возросло с начала года на 15,9%, до 8 979 единиц, или 4,4% общего числа выпущенных в республике карт. Также на территории ПМР производились операции с использованием банковских карт ПС «Мир», эквайринг которых на территории республики осуществляется с конца 2017 года. За 8 месяцев текущего года количество операций с данной системой составило 16,3 тыс. единиц на общую сумму 29,6 млн руб.

Наибольшее использование банковские карты получили в 2015-2016 гг., когда их количество увеличилось на 105,3 тыс. штук, до 167,1 тыс. штук, в связи с началом функционирования Национальной платёжной системы (с 1 июля 2015 года), активным внедрением в обращение международных карт «Виза» и «Мастер карт», а также переходом ПС «Радуга» на технологию международного стандарта EMV для операций по банковским картам с чипом. На 01.09.2018 совокупное количество пластиковых карт составило 205,8 тыс. штук и за 8 месяцев текущего года возросло на 22,9 тыс. шт., или на 12,5%. Для сравнения, в 2010 году количество карт, эмитированных приднестровскими банками, составляло всего 55,1 тыс. шт.

Подавляющее большинство держателей платёжных карт (95,1%) пользовались услугами внутренних платёжных систем, по итогам 8 месяцев этого года число пользователей составило 163 755 чел., то есть на одного пользователя локальных платёжных систем приходилось 1,2 карты, что можно объяснить 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. Число владельцев карт международных платёжных систем составило 8 536 человек

Охват населения платёжными картами, выпущенными банками республики (их количество по отношению к совокупной численности населения), на конец 2017 года составило около 39,0%, к августу 2018 года показатель превысил 44%, тогда как в 2010 году – всего 10,6%. Если говорить о локальных платёжных системах, то степень вовлечённости составила более 40% к численности населения и свыше 50% к численности взрослого населения. Учитывая повсеместный переход на перечисление заработных плат на банковские карты, а также активное развитие сегмента пенсионных карт, практически всё трудоспособное население, занятое на предприятиях республики, предприниматели, студенты, частично пенсионеры являются пользователями банковских карт.

Широкое использование карт для выплаты зарплат, пенсий и стипендий в России обусловило высокие показатели использования банковских карт – их пользователями является более 90% населения. В Украине количество держателей платёжных карточек (на одного держателя в среднем приходится 1,4 карты) сопоставимо с численностью населения. При этом количество активных платёжных карт (по которым была осуществлена хотя бы одна расходная операция за

последние три месяца) в сравнении с численностью населения составляет около 80%. В Молдове пользователями карт является около 40% населения. В развитых странах количество платёжных карт превышает численность населения. Столь высокие показатели связаны с тем, что фактически 1 человек является обладателем нескольких карт различных банков и/или номинированных в разных валютах.

Среднемесячные остатки денежных средств на счетах с начала текущего года увеличились на 41,0% (до 351,5 млн руб.), в основном на счетах клиентов ПС «Радуга» (+42,9%) и «Национальная платёжная система» (+39,9%).

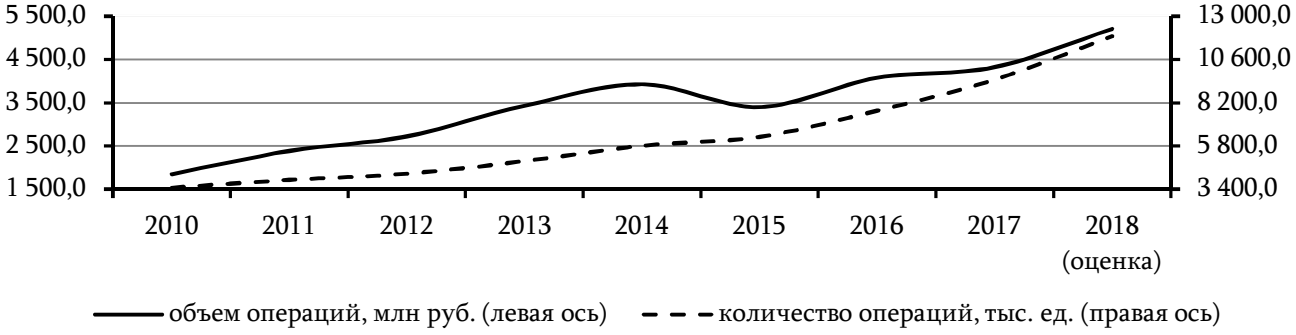

Рис. 53. Динамика операций, совершённых с использованием карт в 2010-2018 гг. (оценка на 2018 год на основе данных за январь-август)

Ежегодный рост количества транзакций посредством использования платёжных карт наблюдался с 2010 года, но максимальные темпы роста по отношению к уровню предыдущего года были зафиксированы в 2016 году – 123,0% (до 7,8 млн ед.). В 2017 году количество операций, совершённых с использованием карт (с учётом операций по выдаче наличных денежных средств), приблизилось к 9,5 млн ед. (в 2010 году – 3,5 млн операций). По данным за 8 месяцев текущего года было совершено 7,9 млн транзакций. Согласно оценке, по итогам 2018 года прирост по количеству операций и их совокупной сумме превысит 20% к уровню 2017 года (рис. 53).

При этом в совокупном показателе количества совершённых за 8 месяцев 2018 года операций с использованием карт 83,7% приходилось на ПС «Радуга», 13,4% – на ПС «Национальная платёжная система», 2,7% – на карты международных операторов («Виза карт», «Мастер карт», «Мир»). В 2010 году структурное соотношение было следующим: на ПС «Радуга» приходилось в совокупности 96,7% операций, совершённых с использованием карт, на карты других систем, включая карты международных операторов, – 3,3% (рис. 54).

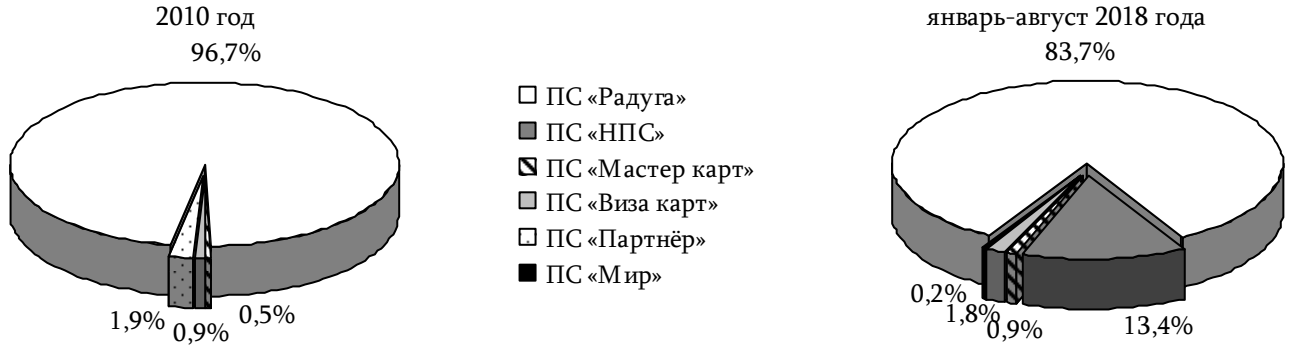

Рис. 54. Структура операций с использованием карт в разрезе платёжных систем, % в общем количестве

Суммарный оборот средств по операциям с использованием платёжных карт расширялся пропорционально их количеству, за исключением 2015 года, когда сумма транзакций сократилась на 13,4%. Максимальные темпы роста были зафиксированы в 2011 году, когда оборот средств по операциям по отношению к предыдущему году увеличился на 28,9% (+533,9 млн руб.).

Сумма операций, совершённых с использованием банковских карт (с учётом операций по выдаче наличных денежных средств), по итогам восьми месяцев 2018 года сложилась на отметке 3 472,1 млн руб. (рост к уровню 2010 года в 1,9 раза), 69,2% которых было сформировано операциями с платёжными картами ПС «Радуга» (в 2010 году – 89,6%) (рис. 55).

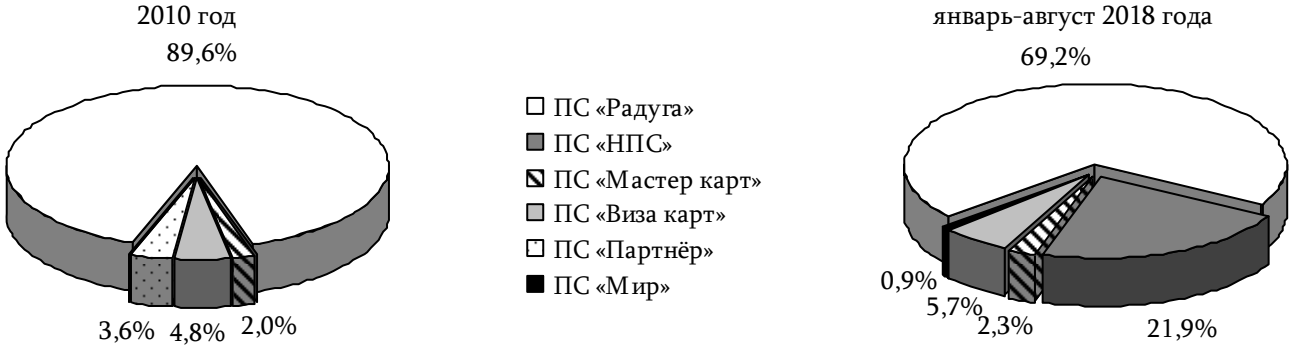

Рис. 55. Структура операций с использованием карт в разрезе платёжных систем, % в общей сумме

В среднем сумма одной транзакции за последние 8 месяцев составила 438,1 руб., что на 3,9% ниже уровня 2017 года. Максимальное значение показателя (691,5 руб.) зафиксировано в 2013 году. В последующие годы наблюдается снижение средней суммы одной транзакции в результате роста количества операций на фоне расширения точек обслуживания.

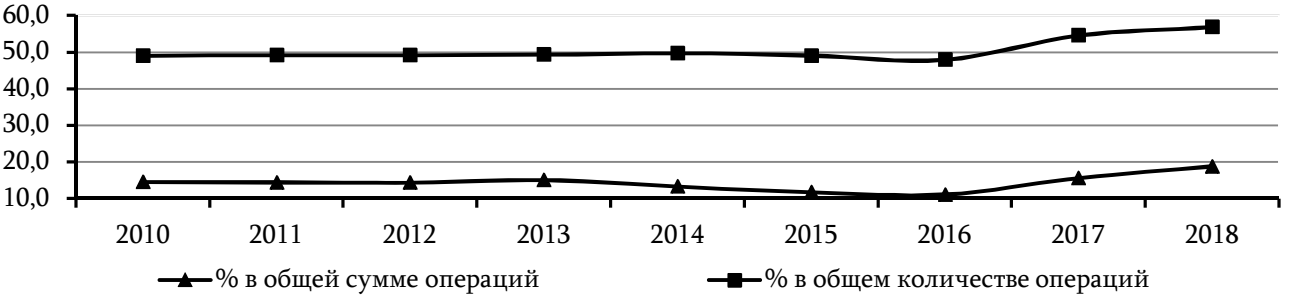

Рис. 56. Доля операций по оплате товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт, %

В разрезе направлений использования средств процентное соотношение между количеством операций по оплате товаров и выдаче наличных с 2010 по 2016 год составляло порядка 50х50, но в денежном выражении операции по снятию наличных денег превалировали (в среднем с 2010 по 2016 год – 86,2%). В текущем году в среднем за одну операцию обналичивалось 824,2 руб. Как видно на рисунке 56, активное развитие безналичных платежей началось именно в 2017 году. С 2017 года отмечаются пропорциональные сдвиги в пользу операций по оплате товаров: по итогам 2017 года – на 4,5 п.п., до 15,6%, за январь-август 2018 года – ещё на 3,2 п.п., до 18,8%, от общей суммы операций, совершённых посредством пластиковых карт.

В январе-августе 2018 года объём операций по оплате товаров (работ, услуг) в республике, совершённых с использованием банковских карт, сложился на уровне 543,3 млн руб. (или 124,6 руб. в среднем на одну покупку), что составляет порядка 8,5% к объёму потребительского рынка. По итогам 2017 года данное соотношение было на уровне 6,3%, тогда как ещё в 2010 году доля платежей по оплате товаров (работ, услуг) с использованием карт составляла 4,2% (рис. 57).

За последние три года растёт и количество операций по переводу денежных средств между физическими лицами с карты на карту. Если в 2015 году их было зафиксировано 72, то в 2017 году – 4 649 транзакций, а за прошедшие 8 месяцев 2018 года – уже 11 702 шт., таким образом, рост составил 162,5 раза. Объём переведённых средств в денежном выражении увеличился с 7 525,5 руб. за 2015 год до 6 504 841,5 руб. за 8 месяцев 2018 года, или в 864,4 раза.

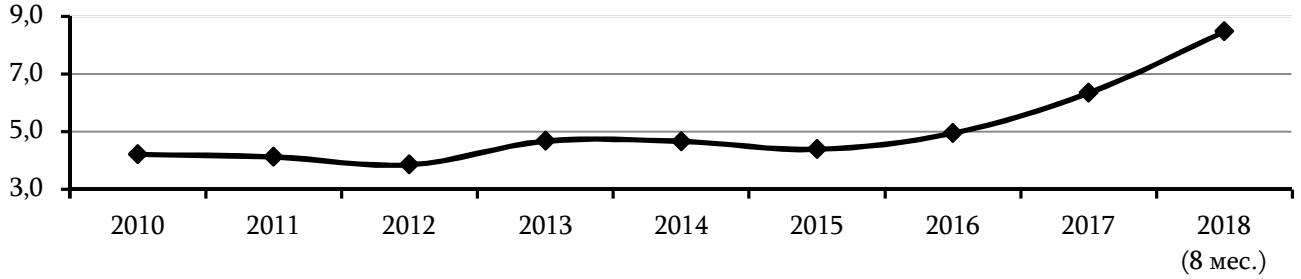

Рис. 57. Доля операций по оплате товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт, % к объёму потребительского рынка

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 01.09.2018 составило 544,3 тыс. чел., в то время как в 2010 году - всего 169,6 тыс. чел. Таким образом, можно утверждать, что практически всё взрослое население республики пользуется банковскими услугами.

Количество клиентов, подключённых к интернет-банку, на 01.09.2018 составило 188,1 тыс. чел. (7,7 тыс. на конец 2009 года) (рис. 58), или 34,6% от общего количества клиентов-физических лиц, имеющих счета в банках ПМР. При этом исходя из численности взрослого населения в республике, дистанционное обслуживание по счетам доступно для 48,2% взрослого населения ПМР. Для сравнения, доля населения России, использующая интернет-банкинг, в 2018 году составила 45,1%, в Беларуси – 36,6% (данные за 2016 год). В Украине, согласно оценкам экспертов консалтинговой компании McKinsey&Company, пользователями интернет-банка являются около 10% розничных клиентов.

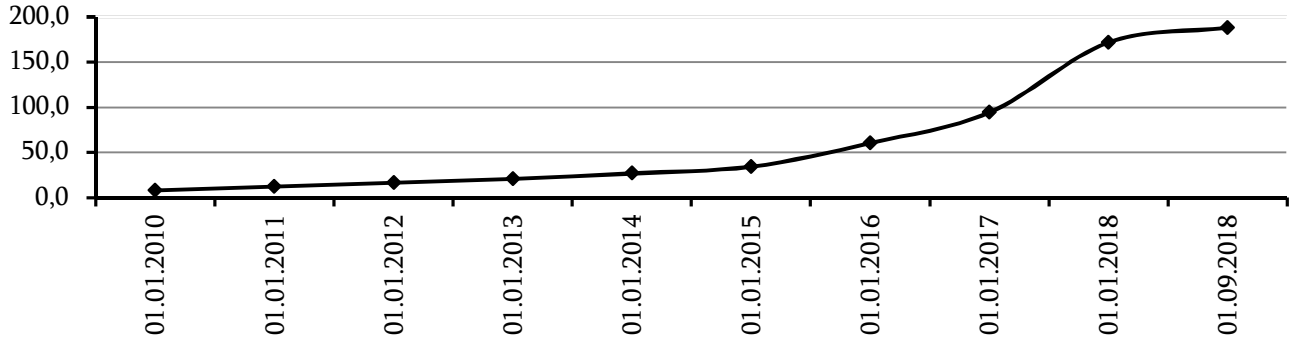

Рис. 58. Количество клиентов банков – физических лиц, подключённых к интернет-банку, тыс. человек

В 2015 году были внедрены он-лайн технологии с использованием мобильных приложений. Количество клиентов банков, пользующихся данной услугой, динамично растёт. На 1 сентября 2018 года оно составило 31,1 тыс. чел., или 7,9% взрослого населения республики (в России – более 12%), тогда как на начало 2017 года – 10,5 тыс. чел. В Украине, согласно оценкам, около 3% клиентов-физических лиц пользуются мобильным банком.

С февраля 2018 года на базе ПС «Радуга» внедрён проект «Мобильный платёж», подразумевающий использование QR-кода. В настоящее время ежемесячно проводится более 15 тыс. операций на общую сумму порядка 1,5 млн руб. Количество охваченных данной услугой торговых точек составляет 418.

Количество безналичных платежей физических лиц, совершённых с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, за 8 месяцев 2018 года составило 2,9 млн ед. (0,5 млн ед. в 2010 году) и, согласно оценке, превысит показатель 2017 года на 17-18% (рис. 59).

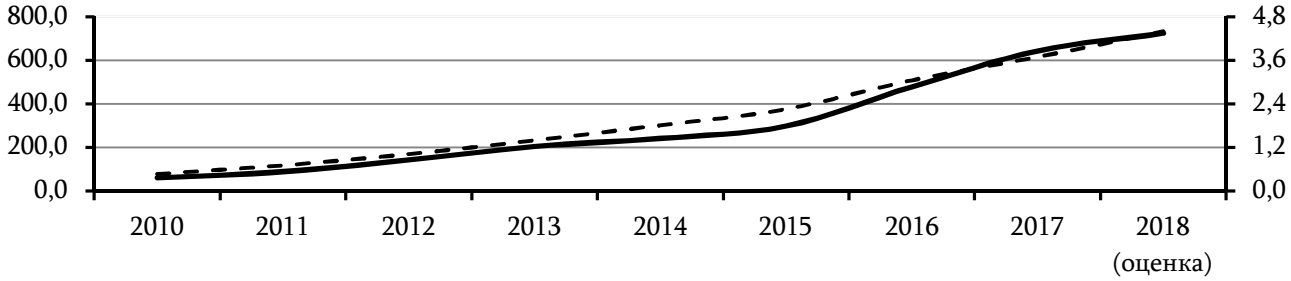

Рис. 59. Динамика объёма и количества операций, совершённых с использованием систем дистанционного банковского обслуживания

Сумма безналичных платежей в январе-августе 2018 года, совершённых с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, составила 482,2 млн руб. (60,9 млн руб. в 2010 году) и, согласно оценке, превысит показатель 2017 года более чем на 12%. Из расчёта на одну транзакцию в текущем году приходится 164,7 руб.

Таблица 27

Обеспеченность населённых пунктов программно-техническими комплексами (по состоянию на 1 января 2018 года)

Населённый пункт*	Количество ПТК, ед.	Количество человек на 1 ПТК, чел.
Тирасполь	160	799,5
Бендеры	77	1 162,6
Рыбница	65	1 045,3
Слободзея	64	1 290,8
Дубоссары	16	1 907,6
Каменка	10	1 980,9
Днестровск	21	452,9
Григориополь	13	2 992,2
Итого по ПМР	426	1 095,6

* включая районы

На основе данных таблицы 27 можно условно определить показатель финансовой доступности в отношении операций, совершаемых через программно-технические комплексы кредитных организаций (ПТК, включают банкоматы и платёжные терминалы). Исходя из соотношения численности граждан, приходящихся на 1 ПТК, наибольшая обеспеченность фиксируется в г. Днестровск (453 чел.) и г. Тирасполь (800 чел.), наименьшая – в г. Григориополь (2 992 чел.). В среднем по республике на 1 ПТК приходится 1 096 чел.

По информации СЗАО «Интерднестрком», по состоянию на 1 сентября 2018 года количество пользователей мобильных устройств с подключённым доступом в интернет, составляет 190,2 тыс. чел., или более 40% общей численности населения (против 31,1 тыс. чел., использующих мобильное приложение при совершении банковских операций). Фактически это представляет собой потенциальное количество частных лиц (за минусом несовершеннолетних граждан), которые могут выступать источником для роста банковских операций с использованием интернет-канала (мобильный интернет, интернет-банк и прочие).