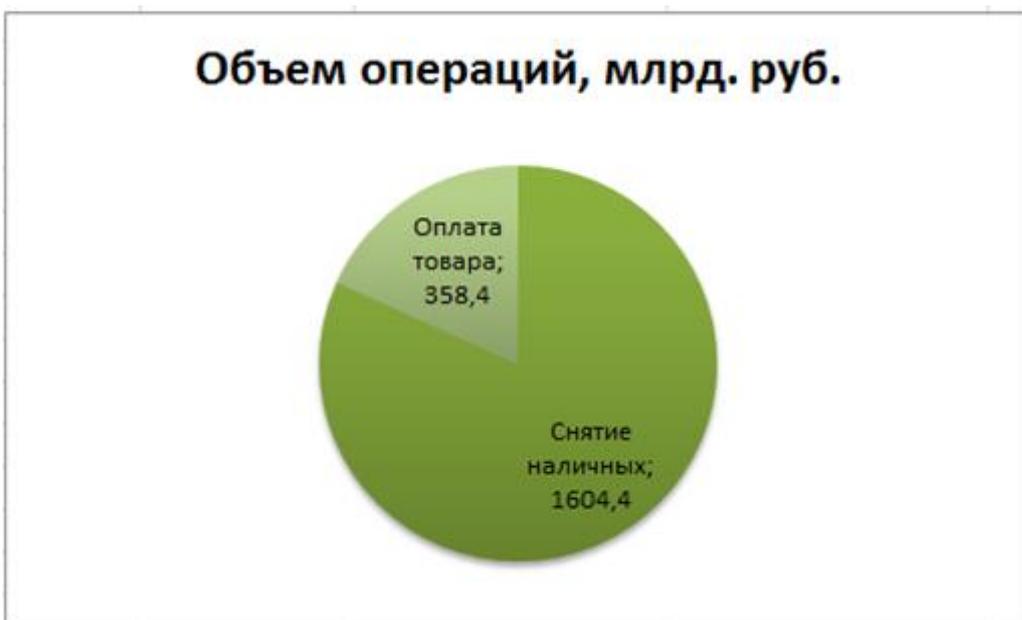


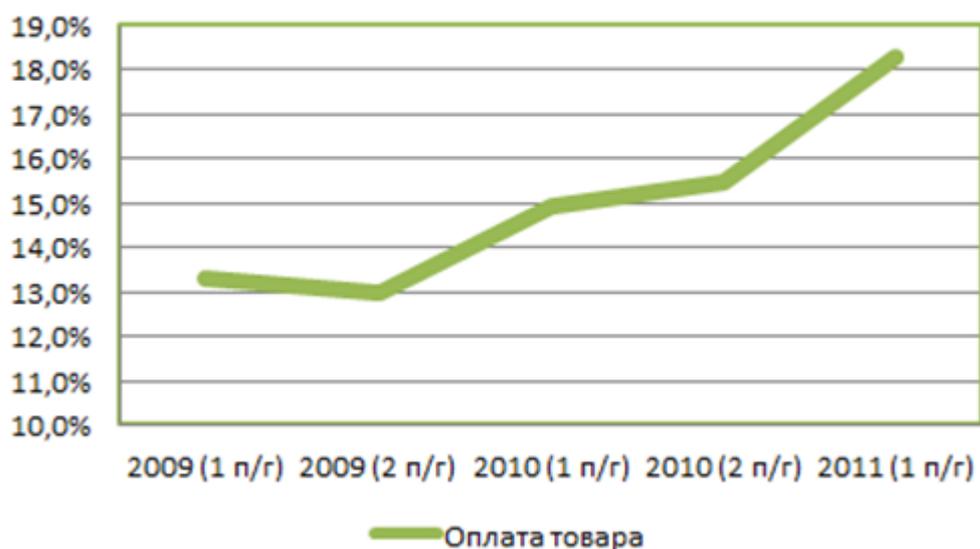
## Банковская карта как пропуск в будущее

Сегодня дебетовая пластиковая карта уже не «модная штучка», а вполне обыденная и полезная в обиходе вещь. Тем не менее российские граждане не вполне доверяют пластиковым платежным средствам, предпочитая покупать товары и получать услуги за наличный расчет.

Объем операций с использованием банковских карт с начала 2009 года увеличился на 58,7%, однако до сих пор доля операций по снятию наличных с банковской карты составляет более 80%. В Европе доли распределены ровно наоборот: более 80% операций составляет именно оплата товаров и услуг.



## Оплата товара



### Эмиссия банковских карт

	Накопленный объем (млн. ед.)	Объем выпуска (млн. ед.)	Темпы роста
2009 (1 п/г)	121,6	2,7	2,3%
2009 (2 п/г)	126,6	5	4,1%
2010 (1 п/г)	133,6	7	5,5%
2010 (2 п/г)	144,4	10,8	8,1%
2011 (1 п/г)	157,7	13,3	9,2%

### Количество терминалов и банкоматов

	Кол-во банкоматов (тыс. ед.)	Кол-во эквайринговых терминалов (тыс. ед.)
2009 (1 п/г)	82,9	313,4
2009 (2 п/г)	92,5	354,3
2010 (1 п/г)	136,8	381,4
2010 (2 п/г)	156,5	434,5
2011 (1 п/г)	164,7	489,6

### Операции с банковскими картами

	Кол-во операций, млн. ед.				Объем операций, млрд. р.				
	Всего	Снятие наличных	Доля, %	Оплата товара	Доля, %	Всего	Снятие наличных	Доля, %	Оплат
2009 (1 п/г)	209,1	127,7	61,1%	81,4	38,9%	1237,4	1072,9	86,7%	
2009 (2 п/г)	235,9	140	59,3%	95,9	40,7%	1478,9	1286,8	87,0%	
2010 (1 п/г)	260,4	146,3	56,2%	114,1	43,8%	1502,5	1277,9	85,1%	
2010 (2 п/г)	320,1	170,1	53,1%	150	46,9%	1886,8	1594,6	84,5%	
2011 (1 п/г)	373,1	175	46,9%	198,1	53,1%	1962,8	1604,4	81,7%	

В посткризисный период сегмент банковских карт стал активно развиваться. Темпы роста объемов эмиссии выросли более чем в 3 раза, а количество эквайринговых терминалов увеличилось на 56,2%. И все-таки существует два

основных сдерживающих фактора, которые препятствуют пользованию банковскими картами.

В первую очередь препятствием здесь, конечно же, является инфраструктура. Точнее, ее отсутствие. Ведь до сих пор многие крупные магазины в России не принимают банковские карты, в то время как во Франции, например, на многих заправках с помощью карты и даже без участия человека можно заправить автомобиль. Более того, не раз каждый из нас сталкивался с ситуацией, когда продавец уже «прокатал» карту, а вы стоите и ждете, когда же обработается запрос. А за вами тянется очередь покупателей с наличными деньгами, и народ ворчит: вот, мол, не мог оплатить покупку как нормальный человек.

Проблема здесь в том, что у нас все еще недостаточно совершенные каналы связи, из-за чего и случаются серьезные задержки при обмене информацией между банком и эквайринговым терминалом. На Западе же расчет по карте осуществляется за доли секунды, поэтому таких неловких ситуаций практически не бывает.

При установке и использовании эквайрингового оборудования магазины платят банку часть от оборота, а для многих торговых точек это не выгодно. Также стоит отметить, что в России далеко не все магазины, особенно мелкие, работают по легальной схеме, платя все необходимые налоги. В связи с этим они также отказываются устанавливать эквайринговое оборудование, поскольку все операции по банковским картам будут проводиться через кассу.

Второе, на чем хотелось бы заострить внимание, — это сознание людей. Для многих расчет банковской картой сопряжен с опасениями из-за мошеннических операций. Люди действительно боятся использовать банковские для оплаты товаров и услуг, поскольку много раз слышали, что существуют грабберы и скимминговые системы, которые позволяют мошенникам считывать информацию с карты и похищать с нее деньги.

Между тем многие получают зарплату на банковскую карту, а затем просто снимают с нее все деньги, а по статистике как раз более 60% финансовых преступлений, связанных с банковскими картами, совершается через банкоматы путем установки в них тех самых скимминговых устройств. Наряду с этим на долю махинаций с пластиковыми картами в торговых точках приходится менее 20% финансовых преступлений.

За рубежом пластиковые карты дают некоторые преимущества: скидки во многих магазинах, бонусные программы, удобство при оплате различных сервисов. Более того, во многих случаях оплата возможна только картой. Так работают иностранные заправки, кофейные автоматы, автоматы с едой. За границей вполне можно выйти из дома, имея в кармане лишь пластиковую карту, ключи и мобильный.

У нас ситуация совсем иная. Отсутствие наличных денег часто является проблемой: невозможно оплатить проезд, а купить жвачку или бутылочку воды за безналичный расчет можно лишь в крупном супермаркете. Также у нас очень слабо развит сервис стимуляции использования пластиковых карт.

Бонусные программы — особенность кредитных карт, скидки при оплате предоставляют лишь владельцам карт Citibank'а и в некоторых случаях Сбербанка. Привилегий у держателей золотых и платиновых карт в России очень мало, поэтому сейчас это лишь премиум-тариф, который открывает некие дополнительные сервисы в банке, в то время как в той же Европе при предъявлении золотой пластиковой карты клиент незамедлительно получает предложение получить дополнительную скидку на товар.

Использование пластиковых карт в РФ все еще доставляет немалые неудобства, однако ситуация довольно быстро меняется: количество эквайринговых терминалов растет, доля операций по снятию наличности в общем объеме операций с картами падает, а темпы роста объемов эмиссии банковских карт увеличились более чем в 3 раза за последние 2,5 года.

Также активно развиваются сервисы интернет-банкинга — удобного способа управления своими счетами онлайн. Так что очень скоро мы так же не будем переживать о том, что вышли из дома без наличных денег, как не переживают по этому поводу европейцы и американцы, а если вы все еще не пользуетесь подобными банковскими услугами, то непременно начните! И лучше всего для получения данного сервиса, вопреки расхожему предубеждению, подойдут российские банки.

**Источник: Никита Игнатенко, аналитик «Инвесткафе»**