

© **Коханова В.С.**

ассистент кафедры «Международные
финансово-кредитные отношения»
РГЭУ «РИНХ»

АНАЛИЗ РАЗВИТИЯ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ СТРАН ЕВРОПЕЙСКОГО СОЮЗА (НА ПРИМЕРЕ ВЕЛИКОБРИТАНИИ)

В настоящее время наличные деньги все еще обслуживают более чем 70% сделок в Европе. В некоторых странах, подобно Германии, доля наличных денег в процессе оплаты товаров и услуг достигает почти 90 % платежей [1].

Однако платежные карты все больше завоевывают первостепенное значение для экономики Европы, поэтому на сегодняшний день проблема создания единого платежного пространства является для европейских стран актуальной. Благодаря хождению евро практически на всей территории Европейского Союза наличные имеют фактически одинаковый статус во всей еврозоне, кредитные карты так же давно обращаются по общим правилам и стандартам (сложившиеся в настоящее время общие правила приема карт к оплате, глобальные процедуры и стандарты создали такую ситуацию, при которой действия держателей карточек и персонала торговых-сервисных предприятий во многом уже привнесены к «единому знаменателю» в рамках международных платежных систем).

Следующим шагом в реализации проекта SEPA¹ является расширение комплекса существующей инфраструктуры, правил и стандартов, сетей обслуживания и карточных продуктов на операции с использованием дебетовых карт. В процессе достижения этой цели необходимо будет учитывать отличия как на уровне отдельных стран (между нормативными базами), так и на уровне Европейского союза, так как это создает угрозу принципам общеевропейского использо-

вания карточных продуктов и усложняет общую картину для новых стран, являющихся потенциальными участниками Евросоюза, причем угрозу в такой сфере, которая во всем остальном отличается высоким уровнем инноваций.

В рамках планируемого расширения границ платежей с использованием платежных карт было проведено исследование, которое подтвердило, что поэтапная замена наличных денег платежными картами может снизить транзакционные издержки Европейской экономики до 50 млрд евро за счет снижения затрат и увеличения расходов потребителей.

Карточный рынок Великобритании традиционно считается наиболее развитым в Европе как по количественным, так и по качественным параметрам. По итогам 2004 г. в стране насчитывалось около 141 млн мультифункциональных карт, помимо этого около 25 млн карт с единственной функцией снятия наличности и около 23 млн магазинных карт. Приблизительно 90% взрослого населения владеет одной или несколькими видами карт [2].

По объему эмиссии и оборотам британские эмитенты и эквайеры не имеют себе равных на континенте (табл. 1 и 5).

Таблица 1. Сравнение объемов карточных рынков европейских стран на начало года, тыс. шт.

Страна	2000 г.	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.
Великобритания	118338	127294	136833	147530	160588
Германия	107212	120008	136632	125365	122991
Франция	37563	40945	43315	45404	47646
Италия	36222	38141	44858	49411	54905
Люксембург	5344	5901	6733	7206	7614
Бельгия	14907	15437	15552	16635	16821
Дания	-	-	-	-	-
Греция	-	8990	11032	11982	11890
Ирландия	4651	5239	5866	5957	6830
Нидерланды	24800	26000	25800	26400	26800
Австрия	7635	7926	9832	10583	10647
Португалия	16064	16957	19337	20230	17308
Финляндия	8555	8958	9291	9578	9817
Швеция	12374	13866	13488	15520	14421
Всего по ЕС	388855,40	430351,10	472409,30	485215,60	501425,40

Источник: составлено автором по данным сайта www.bis.org

По итогам анализа данных таблицы 1 автором установлено, что за изучаемый период рост карточного рынка в среднем был равен 7,8%, в то время как по Европейскому Союзу в целом этот показатель равнялся 6,5%. При этом нами было выявлено сокращение темпов прироста в целом по ЕС, в то время как в Великобритании наблюдается стабильный прирост (табл. 2).

Доля рынка платежных карт Великобритании равна 32%, в то время как на Германию приходится 24%, а на остальные страны – 44% общего объема рынка платежных карт ЕС. Эти расче-

¹ SEPA – Single Euro Payments Area, Annual Report 2004. P. 119 © European Central Bank, 2005

ты наглядно подтверждают первенство рынка платежных карт Великобритании в целом по ЕС.

Таблица 2. Темпы прироста рынка платежных карт в Великобритании и ЕС, %

Год	Великобритания	ЕС
2001	7,3	10
2002	7,4	9,7
2003	7,8	2,7
2004	8,8	3,3

Источник: рассчитано автором по данным сайта www.bis.org

Карточный рынок этой страны состоит из разнообразных типов и видов карточных продуктов и связанных с ними услуг, что, впрочем, характерно и для всемирного рынка платежных карт.

Около 2/3 населения имеет кредитные карты, а тенденция к владению несколькими картами – растущий феномен британского рынка. Более 6 держателей карт из 10 имеют более 1 карты, а 1 из 10 являются держателями 5 карт одновременно (рис. 2), в то время как в целом по Европе на одного совершеннолетнего жителя приходится 2 платежные карты в среднем.

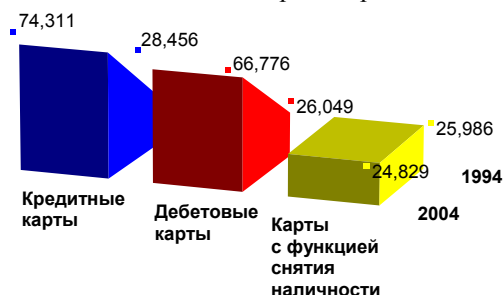
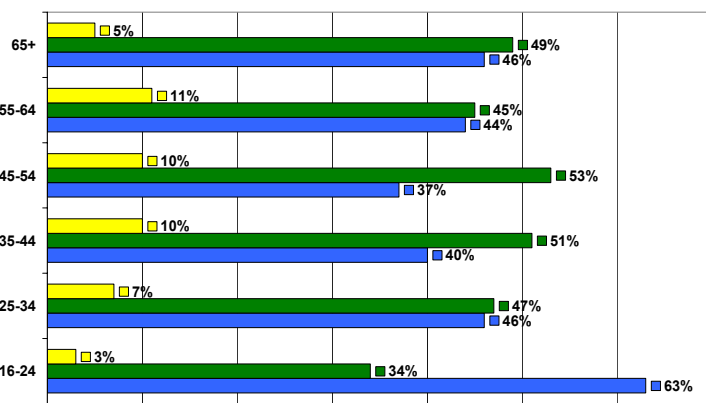


Рис. 1. Рост количества карт за период с 1994 г. по 2004 г.



На конец сентября 2004 г. в стране было эмитировано 56,8 млн гибридных карточек, держатели

которых должны были вводить ПИН-код не только для получения наличных в банкоматах, но и для оплаты покупок в POS-терминалах. Первоначальные планы британских участников карточного рынка предусматривали выпуск 36 млн дебетовых и кредитных EMV-совместимых продуктов к началу 2005 г. Таким образом, к настоящему времени эти планы уже перевыполнены.

За 2002–2004 гг. доля, занимаемая ритейлерами на рынке кредитных карт, увеличилась с 3% до 9%. Что касается сегмента банковских платежных карт, то основными эмитентами являются 9 банков (табл. 4).

Barclaycard является самым крупным эмитентом платежных карт в Европе. Совокупный

Таблица 3. Типы платежных карт, используемых в Великобритании, тыс.шт.

Тип карт	2000 г.	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.
Карты с дебетовой функцией	46083	49730	54305	59419	66776
С кредитной функцией	41424	47080	51701	58794	74311
С функцией снятия наличности	112659	120682	132623	142092	158123
С функцией электронных денег	160	-	-	-	-
Карты с отсрочкой платежа	3447	3772	4426	4311	4431

Источник: составлено автором по данным сайта www.bis.org

объем выпуска – 13,4 млн, из которых 10,8 млн эмитировано внутри Великобритании. Из 10,9 млрд ф. ст. доходов всего 1,6 млрд приходится на зарубежные рынки. Поэтому стратегическая задача Barclaycard — существенно повысить значимость зарубежного бизнеса. Как заявляет руководство компании, через 10 лет доходы от зарубежного карточного бизнеса должны, по крайней мере, сравняться с доходами, получаемыми британским подразделением Barclay-card UK.

Данные таблицы 5 свидетельствуют о том, что в 2004 г. в Великобритании было совершено с использованием кредитных и дебетовых карт 5186 млн операций, что на 505 млн, или на 9,7%, больше показателя прошлого года. Второе место в ЕС по числу операций с использованием пла-

Рис. 2. Характеристика британского рынка платежных карт, возрастное ранжирование [2, р. 31]

тежных карт занимает Франция (4342 млн операций), третье – Германия, где по итогам 2004 г.

было совершено 2253 млн операций с платежными картами.

Таблица 4. Крупнейшие эмитенты британского рынка

Название банка	Количество банкоматов	Количество эмитированных им карт, тыс. шт.
Abbey National	Нет данных	2 439
Alliance & Leicester	2600	1 900
Barclaycard	3850	10 800
HBOS	Нет данных	10 884
HSBC Holdings	Нет данных	10 526
Lloyds TSB Group	4 200	10 346
Northern Rock	Нет данных	195
Royal Bank of Scotland	5 900	8 803
Standard Chartered	Нет данных	6 000

Источник: The European Financial Management & Marketing Association [3]

Таблица 5. Объемы совершенных операций с использованием кредитных и дебетовых карт, млн шт.*

Страна	2000 г.	2001 г.	2002 г.	2003 г.	2004 г.
Великобритания	3406	3788	4257	4681	5186
Германия	1227	1669	1883	2101	2253
Франция	2912	3292	3671	4096	4342
Италия	477	590	748	912	985
Люксембург	23	26	28	33	37
Бельгия	402	462	523	595	620
Дания	393	424	467	506	567
Греция	-	51	49	47	59
Ирландия	72	82	116	135	149
Нидерланды	744	848	1002	1114	1201
Австрия	85	108	140	179	196
Португалия	392	476	569	626	676
Финляндия	325	370	411	489	551
Швеция	255	323	402	589	757
Всего по ЕС	10713	12509	14266	16103	17579

* Данные взяты на начало года.

Источник: составлено автором по данным сайта www.bis.org

Платежные карты постепенно становятся основным платежным инструментом для подавляющего большинства потребителей в Великобритании. В 2004 г. стоимость транзакций, совершенных с использованием платежных карт, достигла 60,1% от общего объема платежей домашних хозяйств, в то время как в 2000 г. эта цифра равнялась 44,1%, а в 1995 г. – всего 26,7% [5, р. 207].

Согласно данным «The UK Payment Industry» [4], в 2004 г. общая сумма платежных транзакций в стране, совершенных с помощью карточек, достигла 273 млрд ф. ст., в то время как общая сумма покупок, совершенных в Великобритании с помощью наличных, не превысила 268 млрд ф. ст. [2, р. 29], что позволит местным банкам и строительным обществам с большим успехом заменять чеки карточными технологиями, тем самым сокращая издержки и увеличивая прибыль.

Чаще всего население Великобритании использует при расчетах в торгово-сервисной сети дебетовые карты, так как ассоциирует их с неким заменителем наличных денег, что способствовало резкому увеличению доли данного показателя в общей массе расчетов (рис. 3).

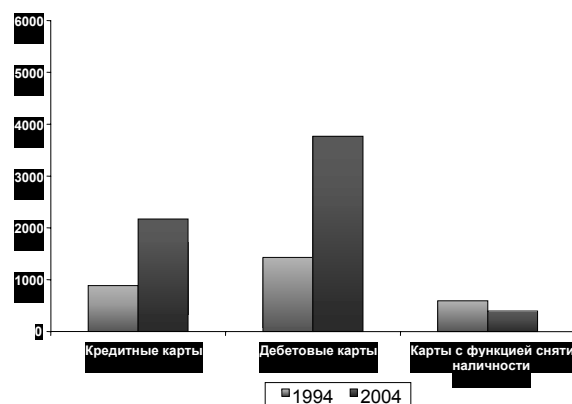


Рис. 3. Рост числа транзакций, млн шт. [2, р. 54]

В 2004 г. было совершено 3,7 млрд транзакций с использованием дебетовых карт, что на 10% больше аналогичного показателя прошлого года (табл. 6). Статистические данные свидетельствуют о том, что в последние пять лет британский карточный рынок демонстрирует интенсивный рост, т. е. средняя стоимость транзакции растет быстрее, чем число транзакций и число эмитированных карточек. В частности, из таблицы 6 видно, что в 2000–2004 гг. среднегодовой темп прироста общего количества

транзакций составлял 10%, а стоимость транзакций – 13%.

В последние годы динамика британского карточного рынка во многом определялась бурным ростом его дебетового сегмента. Его расчетный среднегодовой прирост в рассматриваемый период составил 19%, в то время как кредитного сегмента — 14%, а снятия наличных — всего 8%.

Несмотря на очевидную насыщенность британского карточного рынка, многие аналитики считают, что и у дебетового, и у кредитного сегментов рынка имеются очень хорошие перспективы для роста. Дебетовые карточки продолжают вытеснять наличные и чеки в качестве инструмента платежей практически во всех платежных операциях. Увеличение в объемах акцептования и использования дебетовых карт в обслуживающем секторе способствовало увеличению стоимости платежа, совершенного с применением дебетовой

Таблица 6. Структура операций, совершенных в Великобритании с использованием платежных карт

Показатель	1999 г.	2000 г.	2001 г.	2002 г.	2003 г.	Среднего- довой прирост
Число транзакций по дебетовым картам, млрд	2,06	2,34	2,7	2,99	3,4	13
Стоимость транзакций с использованием дебетовых карт, млрд ф.ст.	64,7	76,0	94,9	107,8	130,5	19
Число транзакций по кредитным картам, млрд	1,28	1,38	1,48	1,61	1,82	11,5
Стоимость транзакций с использованием кредитных карт, млрд ф.ст.	67,8	75,6	83,0	92,6	113,4	14
Число транзакций по снятию наличности, млрд	1,85	1,92	2,13	2,26	2,4	7
Стоимость транзакций по снятию наличных денег, млрд ф.ст.	97,7	104,5	119,2	128,3	133,5	8
Всего транзакций, млрд	5,19	5,63	6,31	6,87	7,62	10
Общий оборот по картам, млрд ф. ст.	230,2	256,1	297,1	328,7	377,4	13

Источник: Apsacs; European cards review. July/August 2004. P. 4
и The UK Payment Industry: a review of 2004. P. 54

карты. Впервые в 2004 г. сумма такого платежа составила в среднем 40 фунтов стерлингов.

И количество дебетовых карт, и число транзакций дают надежду на продолжение роста. Общий объем транзакций, совершенных с использованием дебетовых карт, в 2013 г. прогнозируется на уровне 6,1 млрд, а стоимость этих транзакций будет равна 240 млрд фунтов.

Что касается кредитных карточек, то резервы в их использовании связываются с перспективами трансграничных платежей по мере все большей интеграции Великобритании в единое платежное пространство на основе евро. Даже если государство сохранит свою приверженность фунту стерлингов, все равно миграция рабочей силы, туризм и потребности британского бизнеса будут определять увеличение численности трансграничных транзакций.

Далее, из материалов платежной ассоциации Apsacs [5] известно, что британские эмитенты кредитных карточек отклоняют в среднем каждое третье заявление о выдаче кредитной карточки. Эти данные подтверждаются и обследованиями компании Datamonitor [4], которая в 2001 г. сообщила, что более 30% жителей Великобритании сталкиваются с отказом эмитентов в получении кредитной карточки. А это, в свою очередь, сдерживает развитие кредитного сегмента рынка платежных карт Великобритании из-за чрезмерной осторожности банков. Выходом из этой ситуации является применение новейших методик скоринга и управления кредитными рисками.

Помимо благоприятных тенденций развития карточного рынка Великобритании, которые берут начало во второй половине 1990 гг. и, как считают отраслевые эксперты и аналитики, со-

хранятся в ближайшем будущем, позитивная динамика рынка будет усиливаться такими факторами, как рост использования карточек в новейших секторах экономики и возрастающая отдача от вложений британских эмитентов и эквайеров в технологию EMV.

Хотя темпы развития «новой экономики» (торговля в сфере Internet) в Великобритании (как и в других странах) оказались не столь стремительными, как прогнозировалось в конце прошлого века, они все же сохраняют положительную динамику развития, то есть население Великобритании постепенно привыкло к электронным магазинам.

В результате в 2003 г. 18 млн британцев хотя бы раз совершили покупку в Интернет-магазинах. Всего в 2003 г. британскими держателями карточек было проведено около 200 млн платежных транзакций в глобальной сети. По сравнению с 2002 г. число жителей страны, совершивших покупки в виртуальных торгово-сервисных точках, увеличилось на 50%.

Понятно, что для оплаты товаров и услуг на рынке электронной коммерции используются карточки. В 2003 г. 69% общего числа покупок в Интернете было совершено британцами с помощью кредитных карточек, 31% — с помощью дебетовых карточек. Девять пенсов из каждого фунта стерлингов, потраченного на покупки с помощью кредитных карточек, приходились на покупки на рынке электронной коммерции; два пенса из каждого фунта стерлингов, потраченного на покупки с помощью дебетовых карточек, тратились в Интернет-магазинах.

За 2004 г., по сведениям платежной ассоциации Apsacs, около 22 млн жителей Великобрита-

нии использовали свои кредитные карты для оплаты онлайн-сделок, совершив около 262 млн покупок на сумму около 16 млрд фунтов. И если в обычных расчетах дебетовые карты в пропорции с кредитными применяются англичанами в 2 из 3 сделок, то в Интернет-магазинах на долю дебетовых карт приходится оплата лишь каждой четвертой сделки (табл. 7).

Таблица 7. Динамика покупок в среде Интернет

Показатель	2002 г.	2003 г.	2004 г.
Количество британцев, совершивших покупки в Интернет, млн	9	18	22
Количество транзакций, млн	-	200	262
Сумма сделок, млрд ф.ст.	-	-	16
Процент кредитных карт, участвовавших в сделках	-	69	75
Процент дебетовых карт, участвовавших в сделках	-	31	25

Источник: составлено автором по данным The UK Payment Industry: a review of 2004.

По прогнозам Арас, объем интернет-сделок за ближайшие 9 лет увеличится более чем в 4 раза, достигнув к 2014 г. порядка 60 млрд фунтов.

Рынок банкоматов Великобритании является наиболее динамично развивающимся сегментом рынка банкоматов Европейского Союза. По итогам 2004 г., количество банкоматов в Великобритании равнялось 54412 шт. против 46461 шт. по итогам 2003 г., то есть прирост составил 17% [2, р. 10].

Около 98% принадлежащих банкам банкоматов и 52% частных банкоматов нуждаются в обновлении из-за близкого перехода на стандарты EMV.

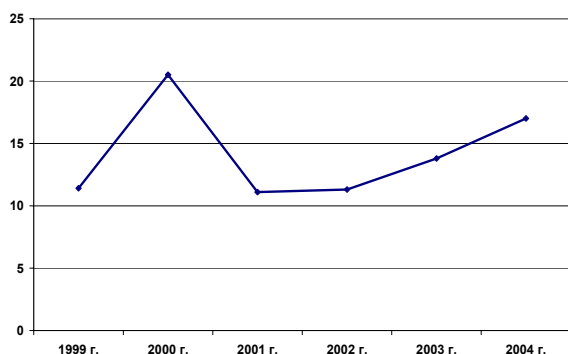


Рис. 4. Рост числа банкоматов, %

Население Великобритании предпочитает банкоматы почтовым отделениям как способу получения наличных. В 2004 г. 156 млрд фунтов были получены с использованием банкоматов, почти с наличных были получены со счетов. К 2013 г. операции по снятию наличных могут составить порядка 3,0 млрд шт. Молодые потреби-

тели используют банкомат чаще, чем пожилые люди (в возрасте от 65 и старше), что позволяет говорить о будущем росте операций по снятию наличных и, как следствие этого, роста числа самих банкоматов.

В настоящее время на 1 млн британцев приходится 783 банкомата. Динамика количества банкоматов на 1 млн жителей представлена в таблице 8.

Таблица 8. Количество банкоматов на 1 млн жителей на начало года, шт.

Год	Количество банкоматов
2000	468
2001	563
2002	621
2003	690
2004	783

Источник: составлено автором по данным CPSS – Red Book statistical update, March 2005

В Европе на сегодняшний день сложилась следующая ситуация с POS-терминалами.

Таблица 9. Количество POS-терминалов в Европе

Наименование	Количество, шт.
Ingenico	3 757 100
Verifon	2 658 163
Thales	1 352 600
Sagem	1 237 701
25 других	5 095 546
Всего	14 101 110

Источник: The Nilson Report. 2005 (charts) www.nilsonreport.com

По итогам 2004 г., в Великобритании насчитывалось 860 тыс. POS-терминалов, из них в 438 тыс. принимались EMV-совместимые карточки. Первоначальные планы при миграции на чип предусматривали, что к 2005 г. в Великобритании будут функционировать не менее 636 тыс. EMV-совместимых торговых терминалов. Другими словами, за оставшиеся четыре месяца банкам и строительным обществам придется «подключить» почти 200 тыс. платежных терминалов.

Согласно данным Комитета по платежам и расчетам на территории Великобритании на 1 млн жителей приходилось 14508 POS-терминалов на начало 2004 г. (табл. 10).

Таблица 10. Количество POS-терминалов на 1 млн жителей

Год	Количество POS-терминалов
2000	11970
2001	12533
2002	13078
2003	13691
2004	14508

Источник: составлено автором по данным CPSS – Red Book statistical update, March 2005

Таким образом, подводя итог приведенному в статье анализу британского рынка платежных карт, следует отметить основные моменты, выделяющие его из общеевропейского рынка:

Впервые за время существования британского рынка платежных карт с их помощью было оплачено больше покупок, чем с использованием наличных денег.

Великобритания является первой страной в мире, где переход на стандарты EMV близится к концу. За первый год произведено более 70% всего объема трансформаций, необходимых для завершения перехода.

Дебетовый сегмент рынка платежных карт превалирует над кредитным.

Более 26 млн совершеннолетних британцев регулярно использует дебетовые карты для оплаты покупок, и 20 млн использует кредитные карты.

15 млн совершеннолетних жителей использует Интернет-банкинг, и 22 млн делает покупки с помощью Интернета.

Быстрыми темпами растут обороты в «новой экономике».

Таким образом, Великобритания является первой страной, вступившей в новый этап развития платежных технологий и всей экономики в целом.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Данные сайта www.mastercard.com
2. The UK Payment Industry: a review of 2004.
3. Данные сайта www.efma.com
4. UK Plastic Cards 2005 Datamonitor, June 2005 <http://www.researchandmarkets.com>
5. Данные сайта www.apacs.com