

БЮЛЛЕТЕНЬ

Армянские банки в карточном бизнесе

Июнь 2010 г. N1

- Карточный рынок Армении становится одним из важных источников роста банковской розницы в период кризиса и снижения объемов потребительского кредитования.
- Экстенсивное развитие карточного бизнеса в условиях обострившейся конкуренции переходит в интенсивную фазу, основанную на инновационно-технологическом развитии и повышении качества услуг.
- Единая платежная система Armenian Card в скором времени может лишиться процессинговой доминанты и в среде не институциональных банков в связи с неудовлетворенностью состоянием жесткой привязки сервиса к единой платформе ArCa, ограничивающей разработку и вывод на рынок собственных оригинальных карточных продуктов.

ВВЕДЕНИЕ

Развитие рынка банковских карт в Армении, несмотря на высокую динамику роста, носит пока скорее интенсивный, нежели экстенсивный характер, в целом соответствуя темпам развития сегмента розничных банковских услуг. Переходу от традиционных и пока еще недостаточно развитых с точки зрения качества обслуживания зарплатных дебетовых проектов к более сложным программам, в том числе кредитным препятствуют такие макроэкономические факторы, как высокая доля теневых оборотов в экономике страны, низкий уровень доходов населения, а также неразвитые технологии, острый дефицит квалифицированных кадров и низкая степень осведомленности населения о предлагаемых услугах. Масштабы карточного бизнеса в стране пока не велики, и поэтому требующее серьезных инвестиций инновационно-технологическое развитие рынка осуществляется ограниченно в рамках проектов, реализуемых под эгидой созданной по инициативе Центробанка Армении Единой платежной системы (ЕПС) Armenian Card.

Начало активному развитию рынка банковских карт в Армении было положено в марте 2000 г. созданием национальной Единой платежной системы (ЕПС) Armenian Card (ArCa). Организатором данной инициативы выступил ЦБ РА, пригласивший банки страны, развивающие карточный бизнес, стать членами ЕПС, и взявший под прямой контроль развитие нового рынка.

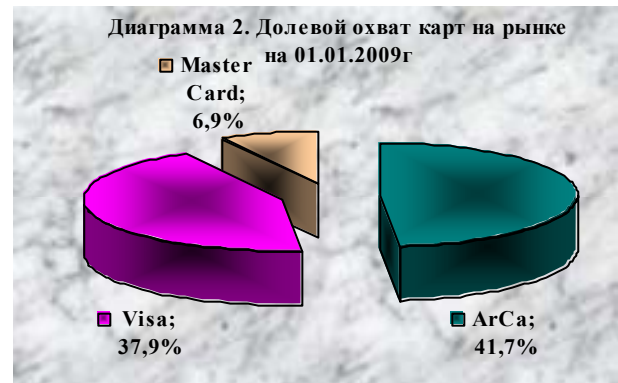
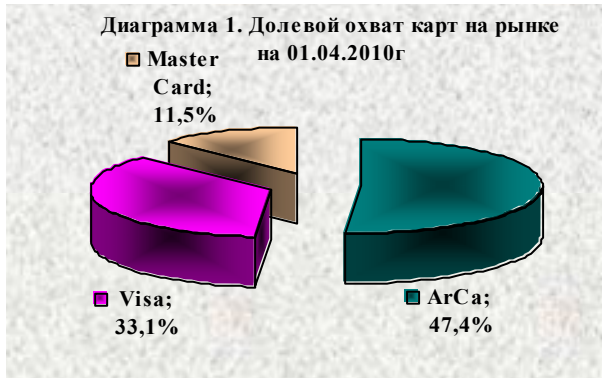
Несмотря на добровольный характер данной инициативы, за отсутствием на тот момент какого-либо альтернативного варианта к ней присоединились практически все «карточные» банки Армении. Уже в декабре 2000 г. ЗАО «Armenian Card» стало принципиальным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide (на тот момент – Europay International). С 2001 г. Armenian Card выступает в качестве процессингового центра, обеспечивающего, в том числе, эмиссию и эквайринг карт MasterCard Worldwide, эквайринг карт Visa Int., и имея статус Member Service Provider (MasterCard) и Third Party Processor (Visa Int.). На сегодняшний день акционерами ЗАО «Armenian Card» являются Центробанк Армении, а также 18 коммерческих банков Армении, при этом членство в платежной системе ArCa имеют практически все банки страны, осуществляющие эмиссию и/или эквайринг платежных карт.

За период с начала активного развития бизнеса платежных карт из 22 коммерческих банков образовался TOP-5, владеющих в общей сложности более половины карточного рынка в том числе и по объему транзакций. Доли каждого из 5 основных игроков и состояние общего доминирования их на рынке за последние два-три года почти не менялись. И сегодня основная часть рынка разделена между крупными банками за счет обслуживания крупных предприятий в рамках зарплатных проектов.

В период особо кризисного для Армении и банковской системы 2009 года, актуальность развития карточного рынка приобрела довольно высокую степень в связи со свертыванием программ кредитной розницы и существенного падения процентных доходов. Дебетовые зарплатные проекты стали активно дополняться предоставлением гарантированных клиентами-юрлицами овердрафтов, размер которых в некоторых случаях в три раза превышает размер заработной платы работника. Предоставление кросс-услуг своим юридическим клиентам, в том числе и в первую очередь по зарплатным карточным проектам стало одним из важнейших направлений деятельности первой десятки банков, вступивших в условиях кризиса в жесткую борьбу за каждое платежеспособное предприятие.

Самые "пластиковые" банки Армении

Все 22 коммерческих банка Армении можно считать «пластиковыми», пожалуй, за исключением одного – Армсвисбанка, специализирующегося на инвестиционном банкинге. На 01.04.2010г. насчитывалось почти 606 тыс. активных карт, основная масса которых приходится на так называемые «зарплатные проекты». Именно благодаря этому «заурядному» типу карт общее количество «пластика» оказалось на 36% больше, чем в 2008г. Так, число локальных карт ArCa превысило 287 тыс. (с годовым ростом на 55%), карт Visa - более 200 тыс. (с годовым ростом почти на 20%), MasterCard - достигло почти 70 тыс. (с годовым ростом более чем в 2 раза).



Долевой охват карт на рынке в 2008-2009 гг. представлен на Диаграммах 1 и 2. Почти 50% охват пластикового рынка Армении локальными картами ArCa обусловлен в значительной степени зарплатными проектами, в рамках которых основной акцент поставлен именно на карты ArCa. Сравнительное снижение доли карт Visa лишь обусловлено более значительным ростом суммарного числа всех карт, превалирующим над ростом только карт Visa. Резкое увеличение доли карт MasterCard обусловлено ростом их числа почти в 2 раза.

По числу активных карт ArCa и MasterCard лидерство удерживает за собой Армэкономбанк, а по картам Visa – ВТБ-Армения.

В общей сложности на рынке локальных карт ArCa работают 17 банков, по картам Visa – 9 банков, по MasterCard – 16 банков. На сегодня лишь 6 армянских банков выпускают и Visa и MasterCard, одновременно осуществляя эмиссию и обслуживание локальных карт. Причем, клиентура этих шести банков, судя по цифрам, более предпочитает карты Visa, однако продолжающийся значительный рост более доступных в ценовом плане и не менее универсальных в плане обслуживания MasterCard хоть и наталкивает на предположение, что через некоторое время именно карты этой платежной системы могут стать более востребованными на «пластиковом» рынке Армении, но судя по жестким требованиям системы Visa к банкам-членам (обязательное обеспечение поставленной планки) не ставит под сомнение факт доминирования Visa над MasterCard. Исключительно с картами международных платежных систем работают 4 банка: ВТБ-Армения – с Visa, ProCredit Bank - с MasterCard, HSBC Банк Армения и Арэксимбанк-Группа ГПБ - с Visa и MasterCard.

| Банки/Карты | Место | Общее число на 01.04.2010 | Место | ArCa | Место | Visa | Место | MasterCard | Место | Общее число на 01.01.2009 | Место | Изменение общего числа с 01.01.2009 | Место | Общий Объем транзакций на 01.01.2010 (млн. AMD) | Изменение общего объема транзакций за 2009 | Место | *Общее число POS-терминалов на 01.04.2010г. | Изменение общего числа POS-терминалов с 01.01.2009 |
|---------------------------|-------|---------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|------------|-------|---------------------------|-------|-------------------------------------|-------|---|--|-------|---|--|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Армэкономбанк | 1 | 94287 | 1 | 73372 | | 0 | 1 | 20914 | 2 | 62895 | 10 | 49,9% | 4 | 44 128,0 | 18,9% | 6 | 284 | 15,9% |
| АСВА-Credit Agricole Bank | 2 | 83793 | 3 | 42196 | 2 | 40731 | 14 | 850 | 1 | 71396 | 16 | 17,4% | 1 | 73 505,7 | 20,3% | 1 | 727 | 9,7% |
| ВТБ Банк (Армения) | 3 | 70251 | | 0 | 1 | 70250 | | 0 | 4 | 53300 | 13 | 31,8% | 5 | 39 098,0 | 44,7% | 7 | 274 | |
| Ардшининвест | 4 | 64112 | 2 | 60650 | 9 | 1930 | 12 | 1511 | 5 | 50257 | 14 | 27,6% | 3 | 49 218,3 | 46,2% | 9 | 200 | |
| HSBC Банк Армения | 5 | 48072 | | | | | | | 3 | 60331 | 19 | -20,3% | 2 | 57 132,0 | 11,1% | 8 | 241 | 4,8% |
| АРАРАТБАНК | 6 | 41560 | 4 | 35058 | | 0 | 3 | 6499 | 9 | 21042 | 5 | 97,5% | 7 | 22 859,3 | 118,1% | 12 | 121 | 6,1% |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|------------------------|----|---------------|----|---------------|---|---------------|----|--------------|----|---------------|----|--------------|----|------------------|--------------|----|-------------|--------------|
| Юнибанк | 7 | 36955 | 8 | 9853 | 3 | 27099 | | 0 | 8 | 23955 | 8 | 54,3% | 12 | 12 161,0 | 16,6% | 2 | 559 | 39,8% |
| Конверс Банк | 8 | 36921 | 6 | 14302 | 4 | 22615 | | 0 | 6 | 27166 | 11 | 35,9% | 6 | 24 662,0 | 22,0% | 3 | 474 | 13,1% |
| Анелик Банк | 9 | 31008 | 7 | 11500 | 6 | 13997 | 5 | 5500 | 7 | 25033 | 15 | 23,9% | 14 | 8 196,0 | 17,5% | 5 | 386 | 18,8% |
| Армбизнесбанк | 10 | 24813 | 5 | 14481 | 8 | 3311 | 2 | 7011 | 15 | 2882 | 2 | 761,0% | 10 | 18 453,8 | 96,2% | 10 | 196 | 53,1% |
| Арэксимбанк-Группа ГПБ | 11 | 17767 | | 0 | 5 | 16022 | 10 | 1730 | 10 | 16500 | 17 | 7,7% | 8 | 19 073,0 | 8,8% | 15 | 81 | -9,0% |
| ИНЕКОБАНК | 12 | 15086 | 9 | 8911 | | 0 | 4 | 6171 | 11 | 9682 | 7 | 55,8% | 11 | 12 446,7 | 35,4% | 4 | 407 | 42,3% |
| Арцахбанк | 13 | 12687 | 10 | 7322 | | 0 | 6 | 5359 | 13 | 4634 | 3 | 173,8% | 13 | 11 258,3 | 158,5% | 17 | 61 | 60,5% |
| Америанбанк | 14 | 11000 | 12 | 2481 | 7 | 4526 | 7 | 3979 | 12 | 4975 | 4 | 121,1% | 9 | 18 591,5 | 145,2% | 13 | 108 | 163,4% |
| ADB | 15 | 4182 | 11 | 2649 | | 0 | 11 | 1522 | 16 | 2729 | 9 | 53,2% | 15 | 4 998,9 | 63,5% | 16 | 69 | -4,2% |
| Каскад Банк | 16 | 3675 | 13 | 2207 | | 0 | 13 | 1455 | 14 | 3592 | 18 | 2,3% | 16 | 4 465,9 | 34,0% | 14 | 83 | 76,6% |
| Прометей | 17 | 3359 | 16 | 113 | | 0 | 8 | 3238 | 17 | 2512 | 12 | 33,7% | 17 | 2 608,3 | 3,0% | 11 | 155 | 134,8% |
| ProCredit | 18 | 3152 | | 0 | | 0 | 9 | 3143 | 20 | 207 | 1 | 1422,7% | 19 | 1 259,3 | 13460,3% | | 0 | |
| Byblos Bank | 19 | 2465 | 14 | 1877 | | 0 | 15 | 573 | 19 | 1254 | 6 | 96,6% | 18 | 2 334,3 | 123,7% | 19 | 15 | 15,4% |
| БГА Банк | 20 | 814 | 15 | 366 | | 0 | 16 | 432 | 18 | 1667 | 20 | -51,2% | 20 | 703,9 | 4,2% | 18 | 27 | -10,0% |
| ВСЕГО | | 605959 | | 287338 | | 200481 | | 69887 | | 446009 | | 35,9% | | 427 154,2 | 34,7% | | 4468 | 39,4% |

Примечание: В таблице не приведены данные по иранскому Меллат банку из-за отсутствия данных.

* В графе общее число POS-терминалов данные приведенные по банкам учитывают собственные + совместно используемые POS-терминалы.

Источник таблиц: Рейтинговая служба АрмИнфо

На сегодняшний день на территории страны банками установлено 2688 POS-терминалов, в 2008 году их было порядка 1800. Из общего числа POS-терминалов карты ArCa обслуживают 2632 POS-терминалами, Visa – 1767, MasterCard – 2253, а American Express - 210. Надо отметить, что динамика роста POS-терминальной сети значительно уступает темпам расширения сети банкоматов (АТМ). Данная ситуация обусловлена спецификой развития самого карточного рынка Армении, на котором пока еще преобладают наличные операции. Вместе с тем, необходимо учесть, что ArCa ведет подсчет терминалов не по количеству аппаратов, а по их функциональным возможностям. Свои позиции в пятерке лидеров по числу POS-терминалов удерживают АСВА-Credit Agricole Bank, Юнибанк, «Конверс Банк», ИНЕКОБАНК и «Анелик Банк». Наибольший годовой рост числа POS-терминалов обеспечили Америанбанк (почти в 3 раза, 13 позиция) и банк «Прометей» (более чем в 2 раза, 11 позиция).

Годовое обслуживание карт ArCa в зависимости от типа колеблется в пределах 2000-10000 драмов, карт MasterCard – в пределах 2000-30000 драмов, карт Visa – в пределах 2000-50000 драмов. В рамках оригинальных проектов единичных банков по международным картам максимальный размер годового обслуживания достигает 100000 драмов и выше. Срок действия карт – от 1 года до 3 лет. Лимит суточного обналичивания в зависимости от вида карт (локальные или международные) колеблется в пределах \$1000-6000 в драмовом эквиваленте, а суточной безналичной сделки – в пределах \$2000-15000 в драмовом эквиваленте.

Комиссионные по безналичным операциям с картами ArCa в зависимости от типа торговой точки колеблются в пределах 1,5-5%, а с международными картами Visa и MasterCard – 2,7-5%.

Карточному рынку Армении могли бы помочь государственные инициативы. Однако подготовленный правительством еще в 2007-2008 годах проект нового закона со следующим рабочим названием «Закон об ограничении наличного денежного обращения» так и не был принят. Особенно важное для развития эквайринга законодательное решение предполагало обязательную установку POS-терминалов для торгово-сервисных предприятий, имеющих торговую площадь: с 2009 г. – от 100 кв. м, с 2010 г. – от 50 кв. м, с 2011 г. – от 15 кв. м. По всей видимости, законопроект представлял собой существенную опасность для торговли, активно работающей в теневом режиме.

Пятерка лидеров и технологическое развитие

Пятерка лидеров

Бессменный лидер «карточного» рынка Армении – **Армэкономбанк**, лишь на год уступивший свои позиции АСВА-Credit Agricole, вновь в текущем году закрепил за собой первенство самого «карточного» банка, увеличив с начала прошлого года число активных карт на 50% до 94287, львиная доля которых пришлось на локальные карты, выдаваемые в основном по зарплатным проектам. Причем, Армэкономбанк удерживает за собой лидерство как по локальным картам ArCa (свыше 73 тыс. шт.), так и по MasterCard (почти 21 тыс. шт.).

Армэкономбанк также лидирует и по количеству выпущенных в 2009 году карточек - 31 тыс. распределив их поровну на локальные ArCa и международные MasterCard. Такой скачек банком был обеспечен как за счет новой клиентуры, так и за счет внедрения TeenCard – для школьников и студентов с наличием культурно-образовательных бонусов. Кроме того банк успешно развивают сегмент бизнес-карт для юридических лиц, которые заменили собой, расширив области применения, бывшие так называемые «таможенные карты». Начали пользоваться спросом новые «накопительные» дебетовые карты.

Второе место по числу активных карт занимает **АСВА-Credit Agricole Bank** (почти 84 тыс. – ArCa, Visa и MasterCard, с годовым ростом на 17%). Основной рост у банка был зафиксирован по линии чиповых карточек, а так же студенческих дебетовых накопительных бонусных карточек «Visa-Student», дающих так же ряд культурно-образовательных бонусов. В октябре – ноябре 2010 банк приступит к выпуску карт American Express.

Третье место занимает **ВТБ-Банк Армения**, который эмитирует и обслуживает исключительно карты Visa, по которым занимает главную позицию в банковской системе. Банк имеет собственный процессинг. За 2009 год банк увеличил число активных карт на 32% до 84 тыс. карт. Основной драйвер роста карточек ВТБ приходится на зарплатные проекты.

По числу активных карт четвертое место занимает **Ардшининвестбанк**. Основной рост был также за счет зарплатных проектов и благодаря выпуску карточек Visa.

Занимающий пятую позицию по количеству карт **HSBC Банк Армения**, за год несколько снизил, тем не менее, количество карт, в связи с частичной заменой ко-брендинговых карт (около 20000) на MasterCard и ArCa, по которым клиенты могут получать скидки в более 100 торговых и сервисных пунктах. До конца года банк выпустит первые дебетовые чиповые карточки.

По числу активных локальных карт ArCa, после Армэкономбанка, второе место занимает Ардшининвестбанк – почти 61 тыс. шт., а третье место АСВА-Credit Agricole Bank – свыше 42 тыс. шт. Второе место по числу активных MasterCard занимает Армбизнесбанк – более 7 тыс. шт., а третье место АРАРАТБАНК – свыше 6 тыс. шт. Последний также к концу года подключится к Visa, привязав их к иной от ArCa, платформе автоматизированной системы безналичных расчетов Petrol Plus.

Наибольший годовой рост общего числа активных карт обеспечили ProCredit Bank – в 14 раз (свыше 3 тыс. шт. только MasterCard - 18 позиция), **Армбизнесбанк** – почти в 8 раз (более 24 тыс. шт. – 10 позиция). В частности, Армбизнесбанк обеспечил такой рост за счет значительного увеличения MasterCard и ArCa, параллельно с чем стал работать с платежной системой Visa, успев выпустить с 2009 года по 1 апреля 2010 года свыше 3 тыс. карт.

По локальным картам наибольший годовой рост обеспечил Конверс Банк – почти в 13 раз, занимающий 6 позицию по числу активных карт ArCa.

По картам Visa наибольший годовой рост обеспечил Юнибанк – 56%, занимающий 3 позицию по числу карт этой системы. По официальным данным, Юнибанк в июле 2010 года запустит собственный процессинговый центр, объем инвестиций в который превысил \$1 млн. В настоящее время

устанавливаются соответствующие устройства, после завершения тестирования которых банк задействует собственный процессинговый центр. Переход на собственный процессинговый центр позволит банку существенно увеличить объем эмиссии карт и предложить клиентам более привлекательные условия по кредитным картам, повысить безопасность и улучшить качество обслуживания по картам, создавать совместные проекты с производителями и торговыми сетями. Уже заключены предварительные соглашения о сотрудничестве с несколькими известными компаниями с целью запуска программы лояльности. В дальнейших планах Юнибанка - выпуск чиповых карточек, увеличение сети банкоматов и терминалов самообслуживания, а также участие в системе MasterCard.

По картам MasterCard наибольший годовой рост обеспечил Армбизнесбанк – почти в 26 раз, сделал благодаря этому рывок с последних позиций на 2 место.

Общий объем «пластиковых» транзакций за 2009 год составил 427.2 млрд. драмов, превысив показатель 2008 года на 34,7%. По объему «пластиковых» транзакций лидерство удерживает АСВА-Credit Agricole Bank (за 2009г. рост на 20,3% до 73.5 млрд. драмов), на втором месте HSBC Банк Армения (57.1 млрд. драмов с годовым ростом на 11,1%). В пятерке лидеров по этому показателю Ардшининвестбанк (49.2 млрд. драмов с годовым ростом на 46,2%), Армэкономбанк (44.1 млрд. драмов с годовым ростом на 19%) и ВТБ-Армения (39.1 млрд. драмов с годовым ростом на 44,7%). Причем, на пятерку лидеров приходится почти 65% «пластиковых» транзакций, в то время как годом ранее на них же приходилось порядка 70%.

Наибольший годовой рост объема «пластиковых» транзакций обеспечил ProCredit Bank – более чем в 100 раз до 1.3 млрд. драмов (19 позиция), после которого следуют Арцахбанк – почти в 3 раза до 11.3 млрд. драмов (12 позиция), Америабанк – более чем в 2 раза до 18.6 млрд. драмов (8 позиция).

Восемь банков в годовом разрезе удержали свою позицию по «пластиковым» транзакциям, по шести банкам было зафиксировано улучшение позиций, а по семи банкам – ухудшение.

Технологическое развитие

С июня 2009 года **Америабанк** в пакете услуг карт Visa Gold и MasterCard Gold стал предоставлять **международные дисконтные карты IAPA и страхование выезжающих за рубеж** через СК Росгосстрах. Возможности по этим картам следующие: предварительное бесплатное бронирование номера в гостинице; скидку до 50% в 80000 гостиницах; скидку до 30% при аренде автотранспорта у одной из шести крупнейших международных компаний; гарантия грузопревозок (гарантируется возврат груза в течение 48 часов с момента его пропажи); и т.д. Страхование через СК Росгосстрах выезжающих за рубеж дает возможность держателям карт Visa Gold и MasterCard Gold воспользоваться при необходимости медицинской помощью в любой точке мира. Причем, полис предоставляется сроком на 1 год и обслуживается через посольства. Льготный срок погашения использованной кредитной линии по этим картам установлен до 51 дня. Кроме того, в Америабанке по картам международных систем Gold и Platinum предоставляется **Travel Insurance**, а только по картам Platinum – **Priority Pust**.

В июле 2009 года **Ардшининвестбанк** стал выпускать банковскую карту класса премиум - **Visa Infinite**, в течение всего срока действия которой держатель имеет право пользоваться не только квалифицированной медицинской и юридической поддержкой при возникновении непредвиденных ситуаций в зарубежных поездках, 90-дневную бесплатную страховку, предложения от зарубежных гостиниц, но также воспользоваться в круглосуточном режиме услугами консьержа. Держатели карт класса премиум имеют также возможность пользоваться кредитными линиями по льготным условиям, в том числе беспроцентной кредитной линией со сроком погашения до 50 дней.

В сентябре 2009 года **Юнибанк** выпустил новые кредитные карты **U-Profy и U-Boss**. U-Profy в основном предназначены для зарплатных проектов и частных лиц, получающих зарплату по пластиковой карте Юнибанка. Карты U-Profy предоставляют возможность получать кредит в размере до 3-х кратного размера зарплаты, но не превышающей 1.1 млн драмов, со сроком погашения до 36 месяцев и годовой процентной ставкой в пределах 20-24%. U-Boss предназначены в основном для руководства и владельцев компании, в том числе как для физических, так и юридических лиц. Размер кредита составляет до \$10 тыс

или 10 тыс. евро, со сроком погашения до 36 месяцев, с годовой процентной ставкой 20%. В феврале 2010 года **Юнибанк** выпустил новую кредитную карту **ArCa U-Buy**, с кредитным лимитом до 1 млн драмов. Максимальный срок кредита составляет 24 месяцев, процентная ставка - 22% годовых, рассчитываемая исключительно на отрицательный остаток по счету. U-Buy могут оформить все физические лица, имеющие подтвержденный ежемесячный доход и не имеющие отрицательную кредитную историю. В Юнибанке действуют также следующие проекты по кредитным картам: **U-Insurance** для физических лиц, желающих застраховать свое имущество в компании «РЕСО»; **U-Stream** для постоянных клиентов Unistream; **U-Auto** - кредит на приобретение автомобиля; **U-Best Client** для добросовестных заемщиков автокредита и ипотеки банка; **U-Zvartnots** для сотрудников и служб аэропорта «Звартноц»; **U-Banker** для сотрудников страховых компаний, бирж, банков и т.д.; **U-Student** для студентов; **U-Double** для заемщиков других банков; **U-Care** для оплаты за медицинское обслуживание; **U-Pay** для постоянных клиентов коммунальных платежей UNIPAY; «**Льготный 50**» для преподавателей ВУЗ-ов, сотрудников сферы здравоохранения, госслужащих; «**Легкий кредит**» для физлиц, имеющих действующий или погашенный кредит.

В феврале 2010 года **АРАПАТАБАНК** впервые в Армении запустил пластиковые карты **DUAL – Classic M на основе технологий Mifare** (бесконтактные): карты двойного применения, которые могут быть использованы в качестве платежной карты ArCa, а также для оплаты проезда в ереванском метро. Посредством карт DUAL, имеющим помимо магнитной ленты, также радиопередатчик, можно осуществить не только банковские, но также дополнительные операции. В перспективе совместной с мэрией Еревана рассматривается возможность применения этих карт также в сфере наземного транспорта. Годовая плата за обслуживание карт DUAL – Classic M составляет 2000 драмов, с возможностью 6 бесплатных проездов. Старт использования технологий Mifare позволит в дальнейшем охватить также другие сферы для безналичных операций. MIFARE — наиболее распространённая бесконтактная технология, которая была разработана в 1994 году австрийской фирмой Mikron. Впервые она была применена в качестве транспортной схемы в 1996 году в Сеуле.

С марта 2010 года «**Арэксимбанк-Группа ГПБ**» начал предоставлять **дисконтные карты международных систем IAPA и Countdown**. Стоимость карты Countdown составляет 15 тыс. драмов, IAPA – 35 тыс. драмов. В случае приобретения полного пакета (международная пластиковая карта Visa или MasterCard + дисконтная карта IAPA) стоимость карты IAPA составит 15 тыс. драмов. До конца 2010 года запланировано предоставить 100 международных пакетов по картам IAPA и 300 карт международной дисконтной системы Countdown.

В июне 2010 года «**Конверс Банк**» совместно с платежной системой ArCa внедрил новейшую систему **ArCaDirect**. Система дает возможность клиентам банка осуществлять такие карточные операции в онлайн режиме, как сетевое дебетование карточных счетов (отправление платежных поручений, обналичивание), обмен валюты, погашение кредита, коммунальные платежи, переводы с карты на карту, предоставление остатков с карточных счетов. Благодаря системе ArCaDirect граждане могут осуществлять операции карточными счетами без фактического предъявления карточек.

ИНЕКОБАНК уже два года как внедрил локальные потребительские карты «**Апарик+**» (Рассрочка+) нацеленные на обслуживание потребительских кредитов. Годовое обслуживание этих карт 3000 драмов, срок действия – 2 года. Эти карты предоставляются заемщикам с хорошей кредитной историей.

«**Анелик Банк**» с 2006 года внедрил **совместно с Чешскими авиалиниями кобрендинговые карты MasterCard**. Кроме того, в банке запущен проект по зарплатным кобрендинговым картам, выдаваемым сотрудникам тех фирм-клиентов банка, сотрудничество с которыми успешное и имеет долгосрочные перспективы.

Лидеры банковской системы Армении по количеству банкоматов

Лидер банковской системы Армении по количеству банкоматов – АСВА-Credit Agricole Bank увеличил отрыв, обеспечив за прошедший год увеличение на 27,4% до 107 штук. Причем, он удерживает за собой лидерство как по числу столичных, так и по числу региональных банкоматов. Второе место занял Армбизнесбанк с 81 банкоматом, увеличив их число в годовом разрезе на 88,4%. Третье место поделили между собой Ардшининвестбанк и Юнибанк, у каждого из которых насчитывается 59 банкоматов с годовым ростом на 25,5% и 31,1% соответственно. На четвертом месте ВТБ Банк (Армения), увеличивший количество банкоматов за прошедший год на 5,6% до 57 штук. Пятерку лидеров замыкает Армэкономбанк с 53 банкоматами, число которых увеличилось в годовом разрезе на 23,3%.

| Банки/Банкоматы | Место | Общее число на 01.04.2010 | Место | В Ереване | Место | В регионах | С функцией Cash-in | Место | Общее число на 01.01.2009 | Место | Изменение общего числа с 01.01.2009г. | Место | Объем транзакций на 01.01.2010 (млн. AMD) | Изменение объема транзакций за 2009 год |
|------------------------|-------|---------------------------|-------|------------|-------|------------|--------------------|-------|---------------------------|-------|---------------------------------------|-------|---|---|
| АСВА-Credit Agricole | 1 | 107 | 1 | 52 | 1 | 55 | --- | 1 | 84 | 11 | 27,4% | 1 | 58 445,7 | 19,9% |
| Армбизнесбанк* | 2 | 81 | 3 | 49 | 2 | 32 | --- | 5 | 43 | 5 | 88,4% | 8 | 10 860,4 | 90,9% |
| Ардшининвестбанк* | 3 | 59 | 6 | 33 | 4 | 26 | --- | 3 | 47 | 12 | 25,5% | 3 | 41 819,9 | 75,0% |
| Юнибанк* | 4 | 59 | 5 | 35 | 5 | 24 | 2 | 4 | 45 | 9 | 31,1% | 9 | 10 512,0 | 132,7% |
| ВТБ Банк (Армения) | 5 | 57 | 8 | 30 | 3 | 27 | --- | 2 | 54 | 17 | 5,6% | 5 | 33 671,8 | 52,5% |
| Армэкономбанк* | 6 | 53 | 4 | 38 | 7 | 15 | 4 | 6 | 40 | 13 | 32,5% | 4 | 36 857,0 | 23,3% |
| HSBC Банк Армения | 7 | 50 | 2 | 50 | 17 | 0 | --- | 7 | 43 | 14 | 16,3% | 2 | 42 758,0 | -18,1% |
| Конверс Банк | 8 | 44 | 9 | 30 | 8 | 14 | 4 | 8 | 39 | 15 | 12,8% | 6 | 20 513,3 | 15,2% |
| Арэксимбанк-Группа ГПБ | 9 | 42 | 11 | 26 | 9 | 16 | --- | 12 | 22 | 4 | 90,9% | 7 | 13 741,0 | 77,6% |
| AMERIBANK* | 10 | 42 | 7 | 32 | 10 | 10 | --- | 10 | 25 | 7 | 68,0% | 11 | 8 493,0 | 209,3% |
| АРАРАТБАНК* | 11 | 34 | 10 | 29 | 11 | 5 | 1 | 9 | 26 | 10 | 30,8% | 15 | 2 725,6 | 140,2% |
| Анелик Банк | 12 | 25 | 12 | 20 | 12 | 5 | --- | 11 | 25 | | 0,0% | 13 | 6 970,0 | 15,6% |
| Арцахбанк** | 13 | 22 | 19 | 4 | 6 | 18 | --- | 15 | 8 | 1 | 175,0% | 10 | 8 787,6 | 168,0% |
| ИНЕКОБАНК | 14 | 12 | 16 | 8 | 13 | 4 | --- | 13 | 12 | | 0,0% | 12 | 7 392,7 | 31,4% |
| Каскад Банк | 15 | 12 | 13 | 12 | 18 | 0 | --- | 14 | 11 | 16 | 9,1% | 14 | 4 697,9 | 40,6% |
| ADB | 16 | 10 | 14 | 10 | 19 | 0 | --- | 17 | 5 | 3 | 100,0% | 17 | 2 109,8 | 96,0% |
| БТА Банк | 17 | 10 | 15 | 9 | 16 | 1 | --- | 16 | 6 | 8 | 66,7% | 19 | 1 039,6 | 22,3% |
| ProCredit | 18 | 9 | 17 | 6 | 14 | 3 | --- | 18 | 4 | 2 | 125,0% | 18 | 1 993,5 | 15228,6% |
| Прометей | 19 | 7 | 18 | 5 | 15 | 2 | --- | 19 | 4 | 6 | 75,0% | 16 | 2 234,9 | 16,0% |
| Vyblo Bank | 20 | 2 | 20 | 2 | 20 | 0 | --- | 20 | 2 | | 0,0% | 20 | 223,1 | |
| ВСЕГО | | 737 | | 480 | | 257 | 11 | | 545 | | 35,2% | | 315 846,9 | 32,4% |

Примечание: В таблице не приведены данные по Армсвисбанку по причине отсутствия банкоматов и Меллат банку из-за отсутствия данных.

* У этих банков в графе региональные банкоматы учтены также банкоматы расположенные в НКР.

** У Арцахбанка в графе региональные банкоматы приводится число банкоматов исключительно расположенных в НКР.

Источник таблиц: Рейтинговая служба АрмИнфо

В десятку ведущих по количеству банкоматов вошли «HSBC Банк Армения» (50 шт. с годовым ростом на 16,3%), «Конверс Банк» (44 шт. с годовым ростом на 12,8%), «Арэксимбанк-Группа ГПБ» и Америабанк (по 42 шт. с годовым ростом на 91% и 68% соответственно), АРАРАТБАНК (34 шт. с годовым ростом на 30,8%), «Анелик Банк» (25 шт. без годового изменения). Очень близко подошел к десятке ведущих банков по числу банкоматов Арцахбанк (22 шт. с годовым ростом почти в 3 раза). Уместно отметить, что объединение «Каскад Банка» с Америабанком, дает возможность последнему сделать скачок по количеству банкоматов с 9 места на 6 место за счет увеличения их числа на 12 – столько банкоматов имеет «Каскад Банк», а по количеству POS-терминалов – с 14 места на 11 место за счет увеличения их числа на 83 – столько POS-терминалов имеет «Каскад Банк» .

По числу столичных банкоматов на втором месте “HSBC Банк Армения”, все 50 банкоматов которого расположены в Ереване, на третьем месте – Армбизнесбанк (49 банкоматов в Ереване), на четвертом месте – Армэкономбанк (38 банкоматов в Ереване) и на пятом месте – Юнибанк (35 банкоматов в Ереване). По числу региональных банкоматов на втором месте Армбизнесбанк (32 шт.), на третьем месте – ВТБ Банк (Армения) (27 шт.), на четвертом месте – Ардшининвестбанк (26 шт.) и на пятом месте – Юнибанк (24 шт.).

В 2009 году значительной активностью в плане задействования новых банкоматов (как столичных, так и региональных) отличился Армбизнесбанк – рост на 38 шт. (20 шт. в Ереване и 18 шт. в регионах). Второе место по годовому росту банкоматов занимает АСВА-Credit Agricole Bank, задействовавший 23 новых банкомата (15 шт. в Ереване и 8 шт. в регионах), на третьем месте “Арэксимбанк-Группа ГПБ” – рост на 20 шт. (по 10 шт. в Ереване и регионах), на четвертом месте Америабанк – рост на 17 шт. (11 шт. в Ереване и 6 шт. в регионах) и пятое место с одинаковым ростом на 14 шт. поделили между собой Юнибанк (9 шт. в Ереване и 5 шт. в регионах) и Ацахбанк (13 шт. в НКР и 1 шт. в Ереване). У Арцахбанка, общее число банкоматов которого составляет 22 шт. (12 место), большинство (18 шт.) расположены в НКР и 4 - в Ереване. Головной офис Арцахбанка расположен в г. Степанакерт, банк специализируется в основном на кредитовании экономики НКР. Наименьший рост в 2009 году обеспечил “Каскад Банк”, открывший лишь один банкомат (в Ереване).

С функцией cash-in в Армении насчитывается лишь 11 банкоматов: по 4 у Армэкономбанка и “Конверс Банка”, 2 – у Юнибанка и 1 – у АРАРАТБАНКА, установленных в 2009 году.

Общее число банкоматов по Армении составляет 737 шт. (годовой рост свыше 35% или 192 шт.), из которых 480 расположены в Ереване (годовой рост на 33% или 119 шт.), 221 – в различных регионах и 36 - в НКР (большая часть банкоматы Арцахбанка), причем число региональных банкоматов увеличилось в годовом разрезе почти на 40% или 73 шт. Общий объем транзакций посредством 737 банкоматов составил за 2009 год 315.8 млрд. драмов, превысив показатель 2008 года на 32,4%.

По объему банкоматных транзакций в лидеры вышел также АСВА-Credit Agricole Bank (за 2009г. рост на 20% до 58.4 млрд. драмов), оттеснив HSBC Банк Армения на второе место (42.8 млрд. драмов с годовым спадом на 18%). В пятерку лидеров по этому показателю вошли Ардшининвестбанк (41.8 млрд. драмов с годовым ростом на 75%), Армэкономбанк (36.8 млрд. драмов с годовым ростом на 23%) и ВТБ-Армения (33.7 млрд. драмов с годовым ростом на 53%). Наибольший годовой рост объема транзакций обеспечил ProCredit Bank – более чем в 15 раз до 2 млрд. драмов (18 позиция), после которого следуют Америабанк – более чем в 3 раза до 8.5 млрд. драмов (11 позиция), Арцахбанк – почти в 3 раза до 8.8 млрд. драмов (10 позиция), АРАРАТБАНК – более чем в 2 раза до 2.7 млрд. драмов (15 позиция) и Юнибанк – более чем в 2 раза до 10.5 млрд. драмов (9 позиция).

Комиссионные по банкоматным операциям с картами ArCa в зависимости от того, какой банкомат используется картодержателем – собственный банкомат эмитента данной карты или банкомат другого банка не эмитента данной карты - колеблются в пределах 0,2-0,3% или 0,5-0,8% соответственно. При банкоматных операциях с картами международных систем (Visa, MasterCard) комиссионные колеблются в следующих пределах: 0,2-0,5% при использовании картодержателем банкомата эмитента данной карты; 0,8-1,5% при использовании картодержателем банкоматов других банков–членов системы ArCa; 1,2-1,5% в банкоматах зарубежных банков.

ТАРИФЫ И СТАВКИ ПО ПЛАСТИКОВЫМ КАРТАМ ARCA

на 01.05.2010

| Банки | Выпуск и предоставление карточки и PIN-кода | Годовое обслуживание | Выдача наличности | Начисл. процентов на остаток счета |
|---------------------------|---|----------------------|---|------------------------------------|
| АНЕЛИК БАНК | Бесплатно | 2 000 AMD | 0,5% | 6% |
| АРАРАТБАНК | Бесплатно | 2 000 AMD | 0,8% | 3% |
| АРДШИНИНВЕСТБАНК | Бесплатно | 3 000-100 000 AMD | В банкоматах Ардшининвеста-0,3%, в др.-0,8% | 0-6% |
| АРМБИЗНЕСБАНК | Бесплатно | 3 000 – 10 000 AMD | В банкоматах Аримбизнесбанка-0,3%, в др.-1% | 3-5% |
| АРМЭКОНОМБАНК | Бесплатно | 1 000 –10 000 AMD | 0%-1% | 0-6% |
| ADB | Бесплатно | 3 000 –10 000 AMD | В банкоматах ADB - 0,3-0,5%, в др.-0,8 -1% | 1-5% |
| АРЦАХБАНК | Бесплатно | 2000 –10 000 AMD | 0,5%-1% | 5% |
| БТА БАНК | Бесплатно | 3 000 – 8 000 AMD | В банкоматах БТА Банка-0,3-0,4%, в др. - 0,8-1% | 3% |
| BYBLOS BANK ARMENIA | - | 3 000 – 8 000 AMD | 0,3%-1% | 6-8% |
| ИНЕКОБАНК | Бесплатно | 2 500 – 8 000 AMD | В банкоматах ИНЕКО банка-0,5%, в др. - 1% | 3% |
| КАСКАД БАНК | Бесплатно | 4 000 – 5 000 AMD | - | --- |
| КОНВЕРС БАНК | Бесплатно | 3 000 – 20 000 AMD | В банкоматах КОНВЕРС банка-0,3%, в др. – 0,8% | --- |
| АСВА-CREDIT AGRICOLE BANK | Бесплатно | 3 000 AMD | 0% | 3% |
| МЕЛЛАТ БАНК | 2 000 AMD | 3 000 AMD | От 0,5% - до 1% | --- |
| ПРОМЕТЕЙ БАНК | Бесплатно | 2 000 AMD | От 0,5% - до 1% | 2% |
| ЮНИБАНК | Бесплатно | 3 000 AMD | От 0,3% - до 1% | 5% |
| HSBC БАНК АРМЕНИЯ | 3 000 AMD | 6 000 AMD | 1,0% min 500 AMD | ---- |

ТАРИФЫ И СТАВКИ ПО ПЛАСТИКОВЫМ КАРТАМ МЕЖДУНАРОДНЫХ СИСТЕМ

на 01.05.2010

| Банки | Выпуск и предоставление Карточки | Годовое обслуживание | Выдача наличности | Начисление процентов на остаток счета |
|---------------------------|----------------------------------|----------------------|---|---------------------------------------|
| АНЕЛИК БАНК | Бесплатно | 5 000-45 000 AMD | От 0,5% - до 1% | 2% |
| АРАРАТ БАНК | Бесплатно | 4 000 –30 000 AMD | 0,3% | 3% |
| АРДШИНИНВЕСТБАНК | Бесплатно | 3 000 –30 000 AMD | 0,5% | 0-3% |
| АМЕРИАБАНК | Бесплатно | 2 500-15 000 AMD | От 0,2% - до 0,7% | --- |
| АРМБИЗНЕСБАНК | Бесплатно | 3 000-40 000 AMD | От 0,5% - до 1% | 0,5-3% |
| АРМЭКОНОМБАНК | Бесплатно | 5 000-40 000 AMD | В банкоматах и терм. АЕВ-0-0,2%, в др. – 1% min 1000 AMD, за руб.- 2% min 3000AMD | 2-3% |
| ADB | Бесплатно | 5 000-35 000 AMD | В банкоматах и терм. ADB-0,5%, в др. – 1%, за руб.- 1,5% min 2000AMD | 1-2% |
| АРЦАХБАНК | Бесплатно | 2 500-35 000 AMD | В банкоматах Арцахбанка-0,3-0,5%, в др. – 0,8-1% min 2000AMD | 0-6% |
| АРЭКСИМБАНК-ГРУППА ГПБ | Бесплатно | 4 000-40 000 AMD | 0,5% | 2% |
| БТА БАНК | Бесплатно | 3 000-30 000 AMD | От 0,3% - до 0,5% | 2-3% |
| BYBLOS BANK ARMENIA | Бесплатно | 3 000-20 000 AMD | 0,5-1%, за руб. – 2% min 2500AMD | --- |
| ВТБ-АРМЕНИЯ | Бесплатно | 3 000-35 000 AMD | 0,2-0,5%, в др. – 1% min 1500AMD/ \$3/ 3 EUR | 1-3% |
| ИНЕКОБАНК | Бесплатно | 5 000-60 000 AMD | От 0,5% - до 1% | 3% |
| КОНВЕРС БАНК | Бесплатно | 3 000-50 000 AMD | От 0,5% - до 1% | 1-3% |
| АСВА-CREDIT AGRICOLE BANK | Бесплатно | 4 000-50 000 AMD | От 0% - до 2,5% | 2-3% |
| PROCREDIT BANK | Бесплатно | 2 000-5 000 AMD | От 0,5% - до 1% | - |
| ЮНИБАНК | Бесплатно | 3 000-50 000 AMD | От 0,3% - до 1% | 2-3% |
| HSBC БАНК АРМЕНИЯ | Бесплатно | 1 000-36 000 AMD | 2,0% min1000AMD-2,5% min1000 AMD | - |

375009, Республика Армения, Ереван Исаакяна 28,

E-mail: news@arminfo.am