

# Карточный рынок 2008 - от количества к качеству: что государство, банки и платежные системы могут сделать вместе?!

---

*По материалам: НБУ, ЕМА, Samil Pricewaterhouse Coopers, KAIST Graduate School of Management's Professor Namgyoo Park, Visa International*

***Докладчики:***

***Александр Карпов, директор Ассоциации***

***Владимир Гирис, Председатель Совета Ассоциации***

# Содержание

---

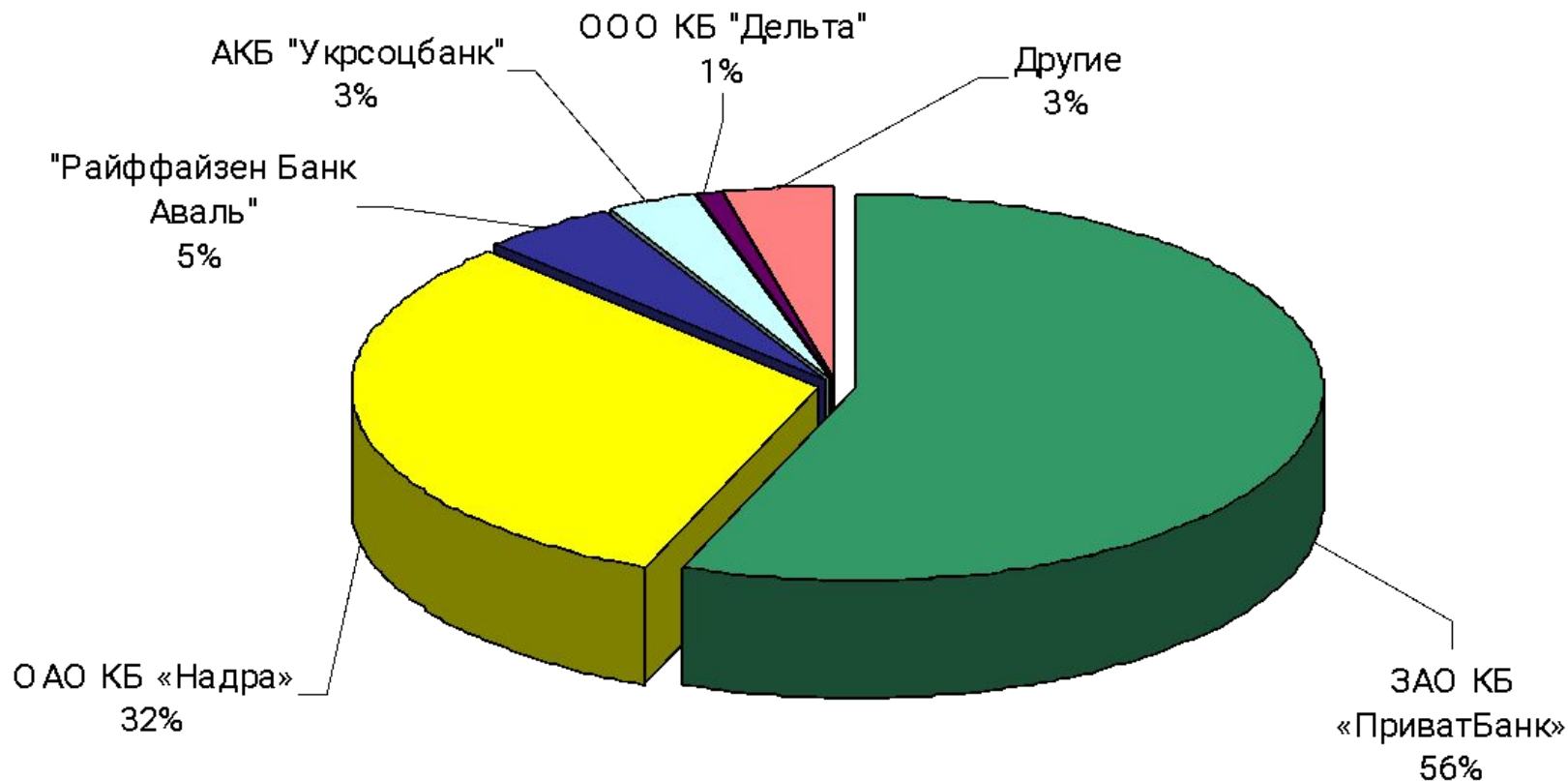
***Результаты работы банков на карточном рынке***

***Препятствия для развития безналичных  
карточных расчетов***

***Best Practices и ее влияние на развитие рынка***

***Планы на 4 кв.2007 – 2008 гг.***

# Платежные карты с кредитной функцией: 01.07.2007



# Карточный рынок: 01/08/07

| Рейтинг | Банк                  | Карт      | Доля, % | АТМ   | Доля, % | Торговых POS терминалов | Доля, % | Членство НСМЕП |
|---------|-----------------------|-----------|---------|-------|---------|-------------------------|---------|----------------|
| 1       | ПриватБанк            | 12 94 521 | 29,92   | 3 855 | 24,86   | 30 958                  | 59,50   | НЕТ            |
| 2       | Райффайзен Банк Аваль | 5 667 221 | 13,36   | 2 017 | 13,01   | 4 632                   | 8,90    | НЕТ            |
| 3       | Надра Банк            | 5 495 840 | 12,95   | 818   | 5,28    | 4 068                   | 7,82    | НЕТ            |
| 4       | Укрсоцбанк            | 2 419 606 | 5,70    | 848   | 5,47    | 850                     | 1,63    | НЕТ            |
| 5       | УкрСиббанк            | 2 314 323 | 5,46    | 647   | 4,17    | 540                     | 1,04    | НЕТ            |
| 6       | Проминвестбанк        | 2 311 729 | 5,45    | 1 261 | 8,13    | 1 795                   | 3,45    | НЕТ            |
| 7       | Ощадний Банк          | 1 636 957 | 3,86    | 632   | 4,08    | 7                       | 0,01    | НЕТ            |
| 8       | Правекс-Банк          | 1 624 956 | 3,83    | 300   | 1,93    | 432                     | 0,83    | НЕТ            |
| 9       | Родовид Банк          | 1 341 914 | 3,16    | 94    | 0,61    | 533                     | 1,02    | НЕТ            |
| 10      | Укрпромбанк           | 805 109   | 1,90    | 389   | 2,51    | 540                     | 1,04    | НЕТ            |

# Карточный рынок: 01/09/07

В первой 30-ке «карточных банков» **17 банков без**

**иностранного капитала**

|              | Всего карт | Кредитки | Банкоматы | POS-терминалы |
|--------------|------------|----------|-----------|---------------|
| 01.04 2007г. | 74,34%     | 87,20%   | 72,04%    | 90,81%        |
| 01.09 2007г. | 66,71%     | 82,04%   | 64,77%    | 86,10%        |

|                    |                  |               |               |
|--------------------|------------------|---------------|---------------|
| <b>29 308 2001</b> | <b>8 025 167</b> | <b>10 053</b> | <b>48 190</b> |
|--------------------|------------------|---------------|---------------|

В первой 30-ке «карточных банков» – **13 банков с иностранным капиталом**, вклад этих банков вырос до:

|                   |                  |              |              |
|-------------------|------------------|--------------|--------------|
| <b>14 623 398</b> | <b>1 509 613</b> | <b>5 467</b> | <b>7 719</b> |
|-------------------|------------------|--------------|--------------|

**Общий результат 74 банков**, которые ведут активную деятельность на карточном рынке:

|                   |                  |               |               |
|-------------------|------------------|---------------|---------------|
| <b>44 832 876</b> | <b>9 611 735</b> | <b>16 510</b> | <b>56 241</b> |
|-------------------|------------------|---------------|---------------|

# Карточный рынок (безналичные расчеты: 01/09/07)

|          | POS-терминалы |
|----------|---------------|
| 01.10.04 | 20 553        |
| 01.04.06 | 28 854        |
| 01.07.07 | 49 068        |
| 01.09.07 | 56 241        |

**11.10.04** – Изменения в закон « О ПС и переводе средств в Украине подписаны Президентом.

**29.03.06** – КМУ принял Постановление №377, определившее временные сроки и критерии участия торговцев.

**01.07.07** – официальный старт Программы «терминализация».

**01.09.07** – двухкратный рост количества ПОС-терминалов за полтора года

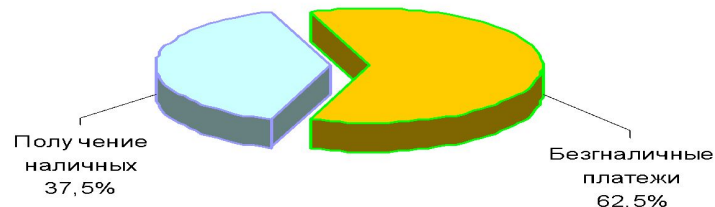
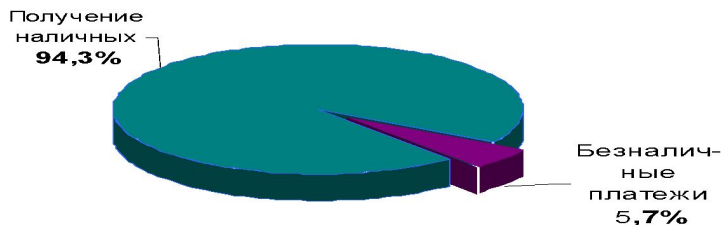
**99,9% терминалов установлено и обслуживается банками за свой счет, за 10 лет в построение сети вложено более 200 млн. гривен**

# Использование карт, «наличка» /безналичные платежи: 06-07

**в Украине**

**первое полугодие 2006**

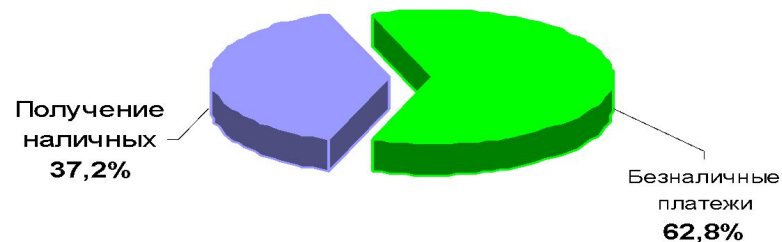
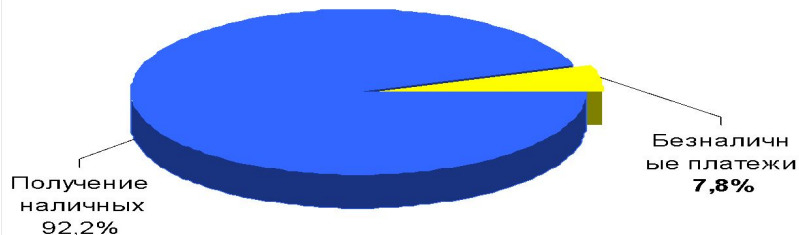
**за границей**



**в Украине**

**первое полугодие 2007**

**за границей**



# Использование карт, «наличка» /безналичные платежи: 06-07

---



# Содержание

---

***Результаты работы банков на карточном рынке***

***Препятствия для развития безналичных  
карточных расчетов***

***Best Practices и ее влияние на развитие рынка***

***Планы на 4 кв.2007 – 2008 гг.***

# Препятствия **предпосылки** для развития безналичных расчетов

---

- Многолетняя привычка платить наличными деньгами.
- Расчёт платёжной карточкой считают для себя привычным делом всего 6% опрошенных.
- Ограниченность сети приема платёжных карт, т.е. количества магазинов, принимающих карты.
- Наличные деньги, как большая часть доходов украинских домохозяйств.
- Централизованное внедрение карточной системы начисления зарплаты. 71% граждан получили карточку через бухгалтерию предприятия.

- Рассчитываться картой удобно (76% опрошенных), быстро (43%), безопасно (41%),
- Использовать карту для безналичных расчетов экономически выгодно т.к. не взимается банковская комиссия (31%).
- Карта позволяет использовать более современный и совершенный способ оплаты (38%),
- Карта предоставляет свободу в расходовании денег постоянно и в любой момент (34%), а так же даёт возможность получить кредит быстрее и дешевле (30%).

# «Барьеры», препятствующие, регулярному использованию карт

---

- Незначительное количество магазинов, принимающих к оплате платежные карты (61%)
- Незначительное количество касс, оборудованных терминалами, в магазинах, которые принимают к оплате платёжные карты (49%)
- Терминалы в торговых точках не всегда работают, или персонал делает вид, что они не работают (19%)
- Магазины, оборудованные терминалами, находятся далеко от дома, т.е. их мало в целом (19%)
- Существующие стереотипы покупательского поведения: люди привыкли рассчитываться картой за крупные покупки, которые совершаются не очень часто (13%)

# «Достаточность» кол-ва магазинов, где к оплате принимаются карты

|                                      | Украина | Киев  | Харьков | Днепропетровск | Львов |
|--------------------------------------|---------|-------|---------|----------------|-------|
| Совсем не достаточно                 | 23.9%   | 16.7% | 44.6%   | 14.6%          | 24.0% |
| Скорее не достаточно, чем достаточно | 49.1%   | 53.0% | 41.5%   | 47.6%          | 54.3% |
| Скорее достаточно, чем не достаточно | 20.5%   | 19.5% | 12.4%   | 32.1%          | 17.8% |
| Достаточно                           | 6.5%    | 10.8% | 1.6%    | 5.7%           | 3.9%  |

Более 70% потребителей, считают что магазинов, принимающих к оплате карты явно не достаточно.

# Что важно для регулярного использования карт потребителями

---

- Готовность и желание продавца принять карточку к оплате;
- Знание и умение рассчитываться карточкой в торговой точке;
- Привычка рассчитываться карточкой в любой торговой точке, где установлен платежный терминал;
- Количество касс в магазине, оборудованных терминалами (чтобы не стоять в специальную кассу, где принимают карточки);
- Скорость расчёта карточкой, возможность получить скидку;

# Содержание

---

***Результаты работы банков на карточном рынке***

***Препятствия для развития безналичных  
карточных расчетов***

***Best Practices и ее влияние на развитие рынка***

***Планы на 4 кв.2007 – 2008 гг.***

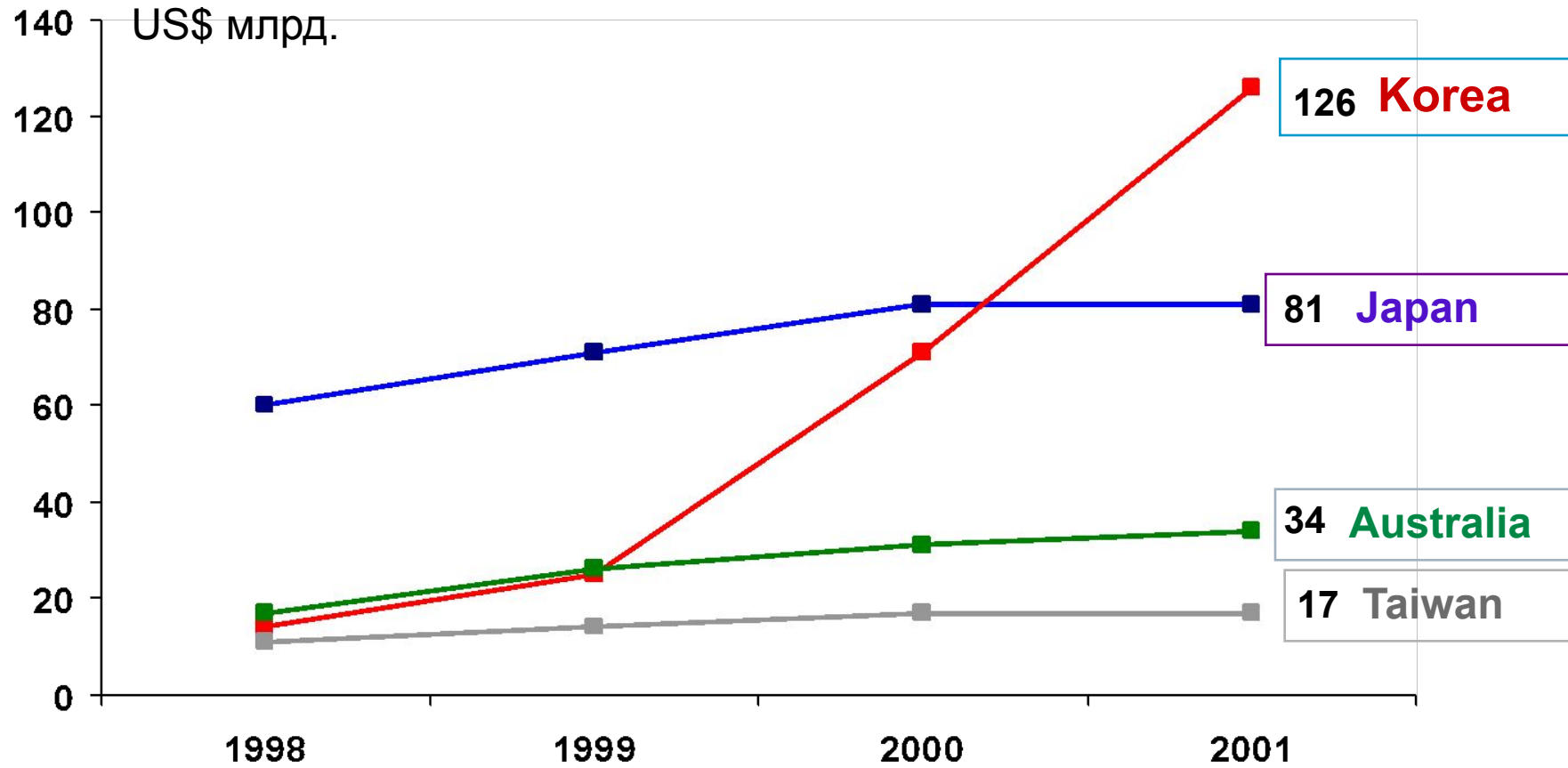
# Корея: итоги программы развития карточных расчетов

- ❑ #1 на рынке Asia Pacific в оборотах начиная с 4Q 2000
- ❑ #1 на рынке Asia Pacific в торговых оборотах начиная с 1Q 2002
- ❑ №2 на общемировом рынке по количеству операций и терминалов на 1 000 000 граждан начиная с 2004
- ❑ #4 на общемировом рынке в торговых оборотах в 1Q 2002
- ❑ #5 на общемировом рынке эмиссии в марте 2002



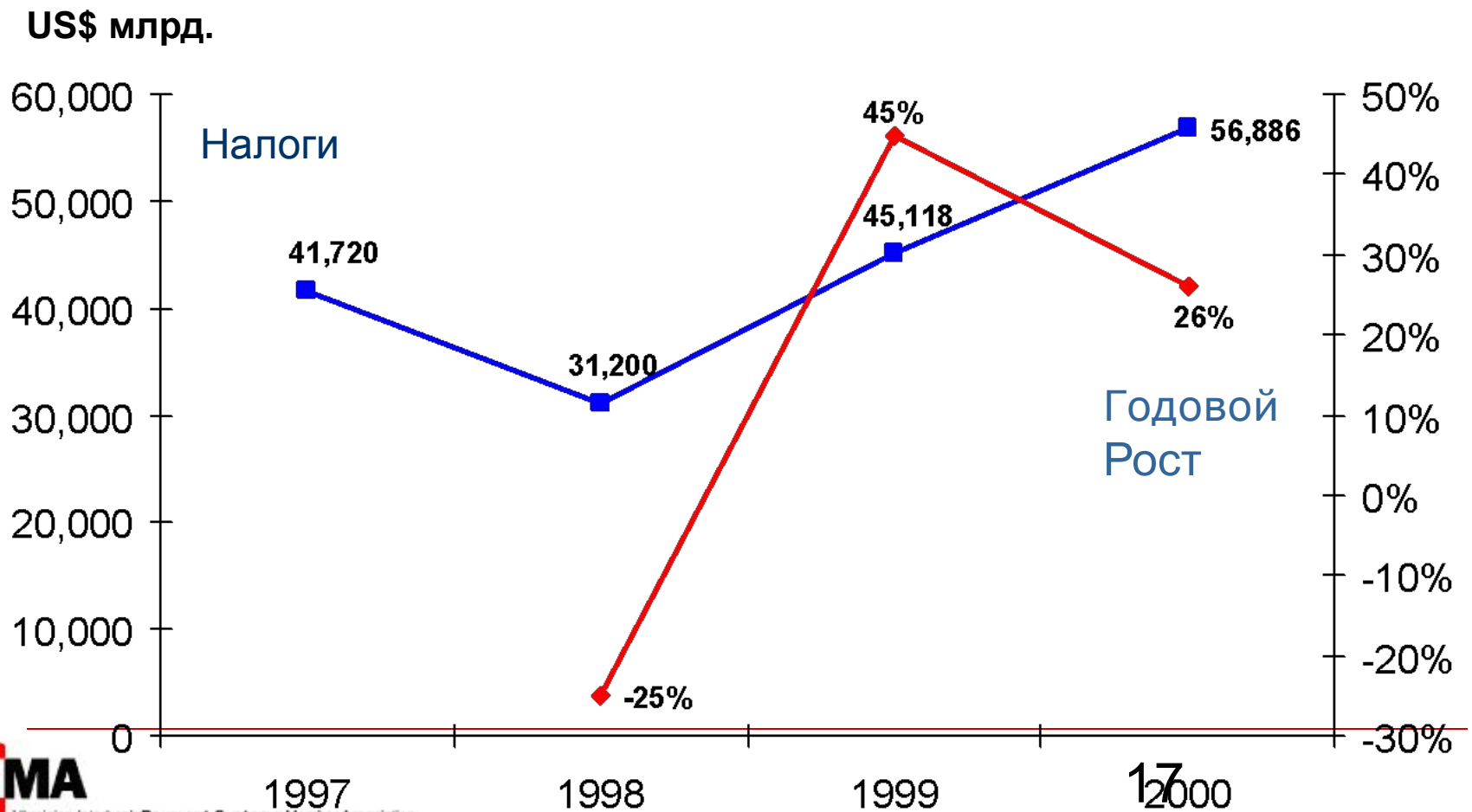
# Корея: программа в действии

## Рост торговых оборотов по кредитным картам Visa



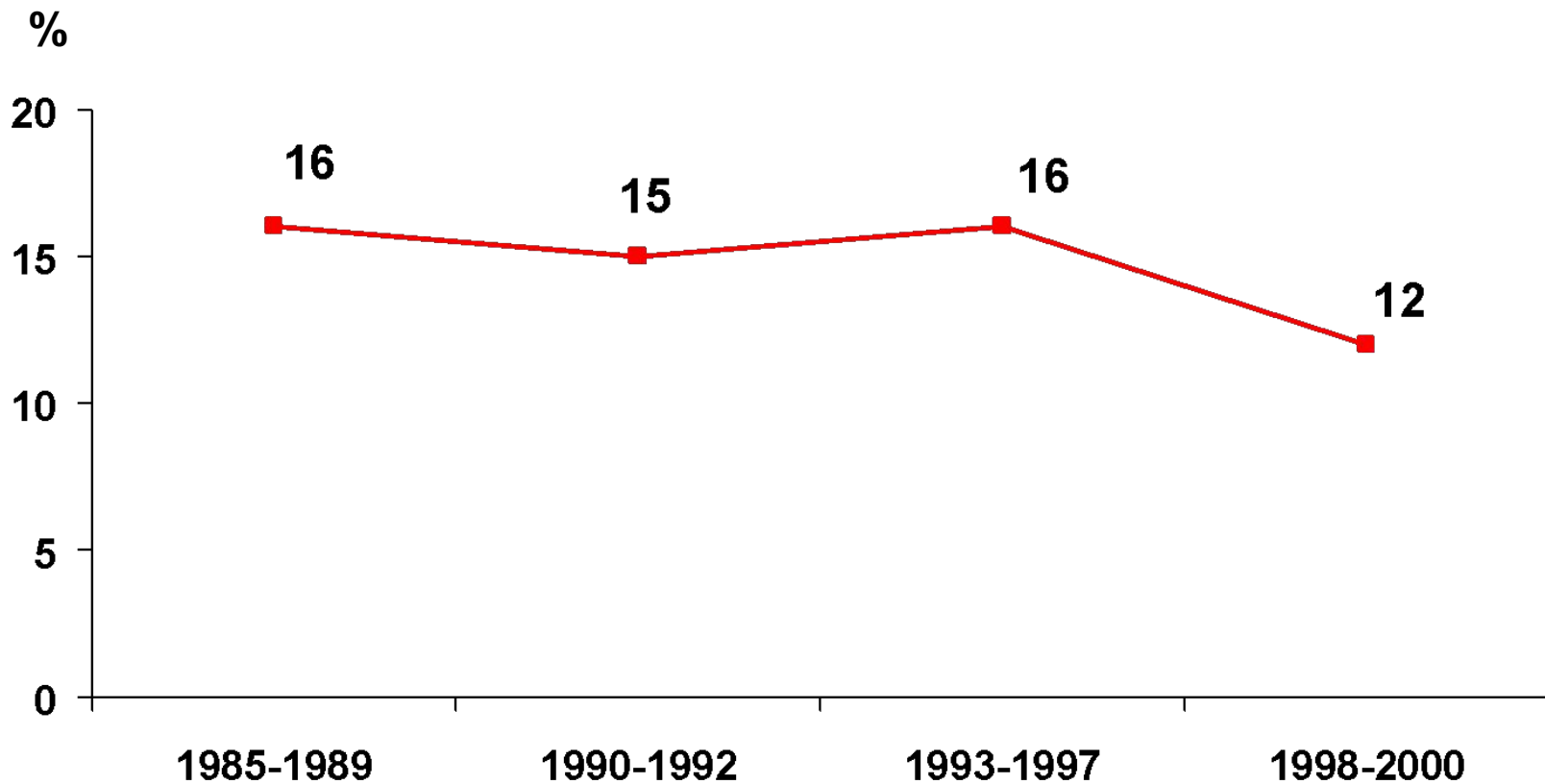


# Рост налоговых поступлений



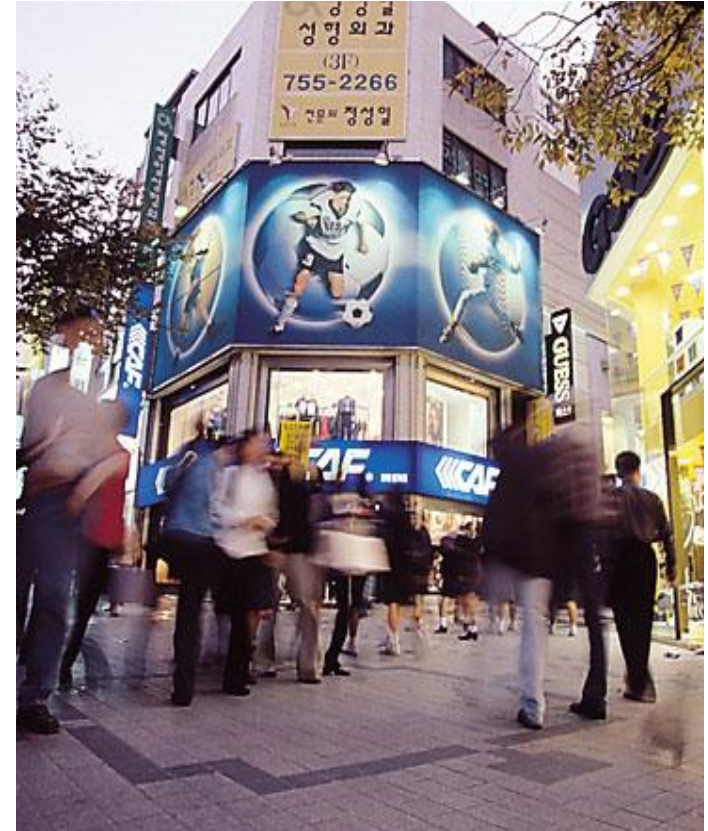
# Размер «серой» экономики

## Нелегальная экономика в % от ВВП



# Обсудим

- Что стало причиной взрывного роста?
- Как это было достигнуто?
- Уроки для заинтересованных стран



# Роль правительства

## Как регулятор

- 10 лет активной работы
- От льгот к контролю, т.к льготы не сработали
- **Как «стимулятор»**
- Пропаганда использования, совместная с индустрией программа финансовой грамотности
- Активное участие в законодательных инициативах и практических мероприятиях



# Мотивы правительства

---

- Рост экономики и налоговых поступлений, снижение затрат на наличное денежное обращение
- Потребительские траты граждан и доходы предприятий не пользующихся (или минимально пользующиеся) банками и игнорирующими налогами, конвертация серого сектора экономики

## **Синергия:**

- Вовлечение банковского сектора для положительного восприятия программы обществом
- Использования влияния платежной системы Visa и ее партнерских отношений с корейскими банками
- Комплексного вовлечения основных сегментов рынка платежей, включая не только C2B, но и B2B !!!

# Действия правительства

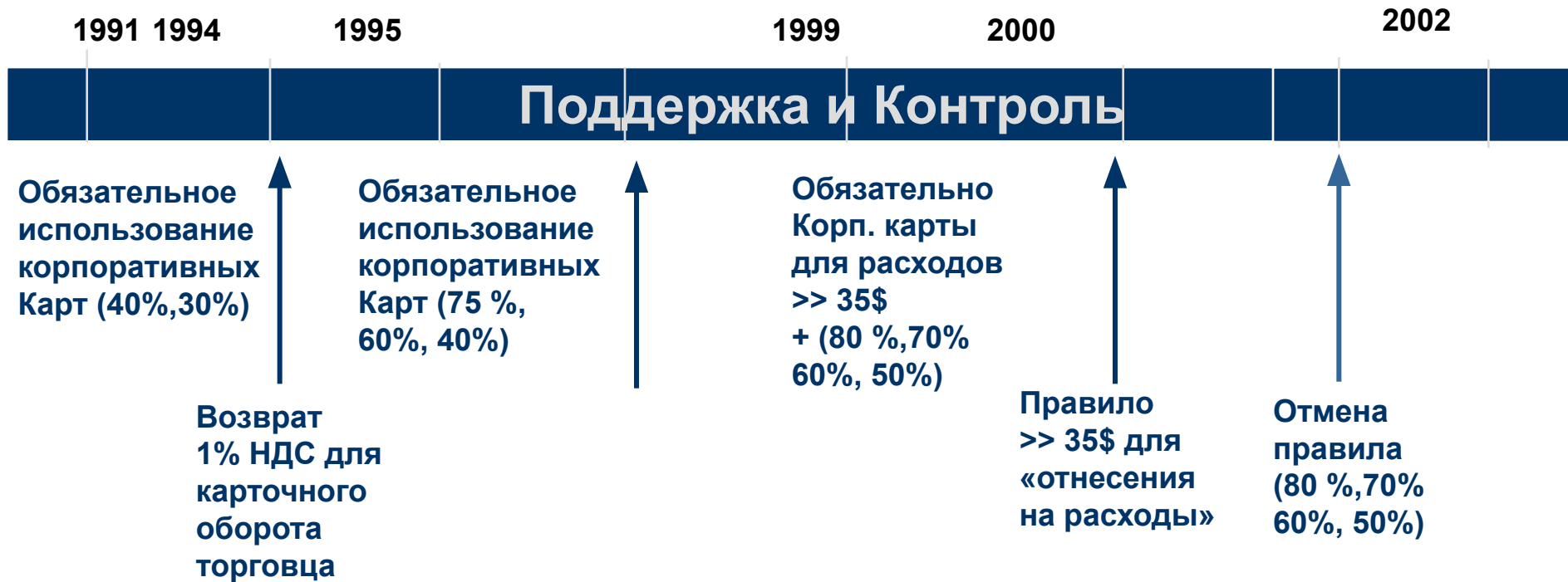
---

- Рост использования банковских счетов
- Программа «Корпоратив» и «Терминализация»
  - Жесткие санкции для игнорирующих программу торговцев, юр. лиц
  - Пропаганда преимуществ приема /использования карт
  - Налоговые льготы
- Стимулирование «осведомленности»

Ежемесячная лотерея на национальном телевидении

# Поддержка и контроль

B2B, B2C сегменты



# От поддержки к контролю





# Действия правительства часть 2

## Инициативы

- Лимитирование агрессивной практики «приобретения»
- Понижение лимитов на выдачу наличных
- Принудительное снижение тарифов
- Введение системы кредитной отчетности



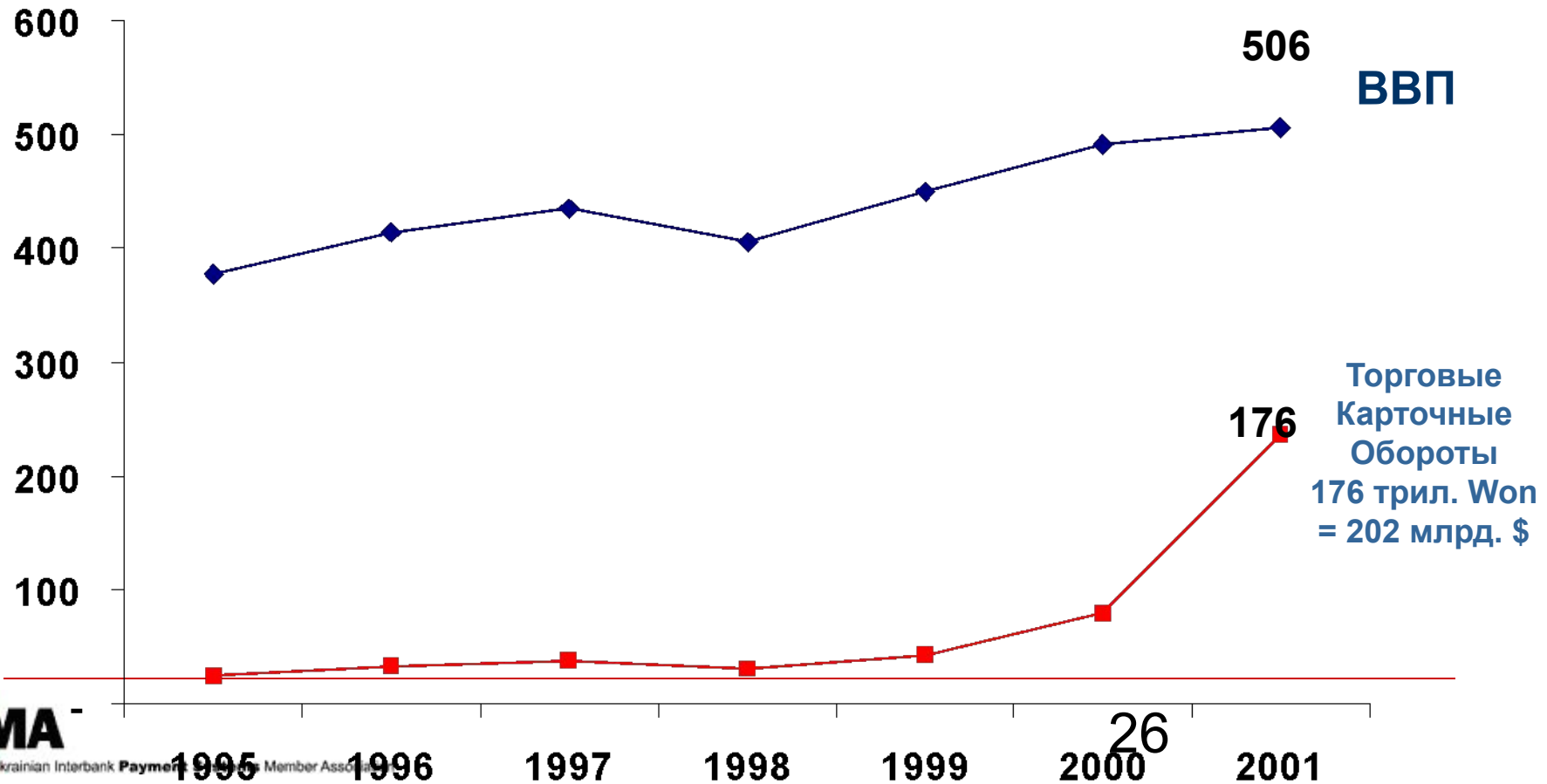
## Влияние

- Перестройка работы с клиентами
- Уменьшение прибыльности
- Внедрение револьверных схем
- Поиск иных доходов – новые услуги
- Перестройка риск-менджмента

# «Взрывной» рост внутренних расходов

## Вклад в экономику карточной индустрии

Korean Won  
Trillions



# «Взрывной» рост внутренних расходов

## Вклад в экономику карточной индустрии

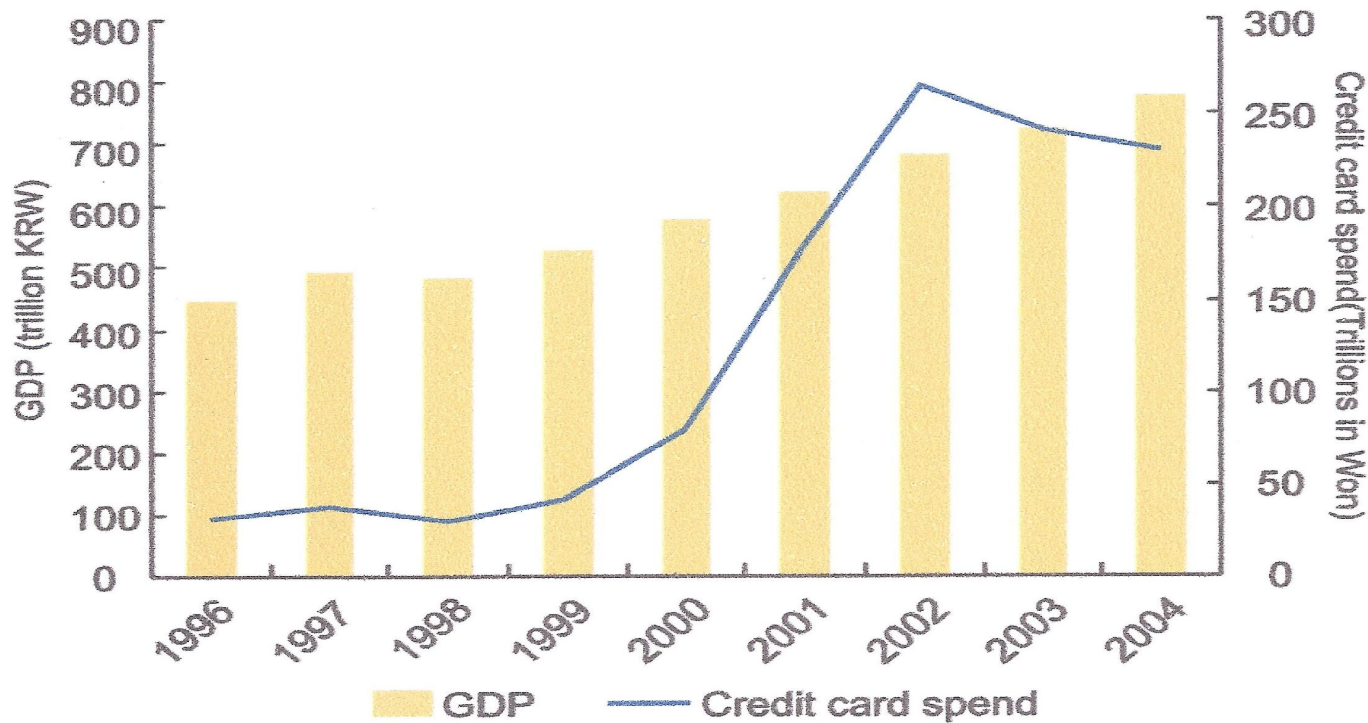


Figure 21 Historical trend of GDP and credit card spend

# ИТОГИ

---

- Корея переживает феноменальный рост с 1998 г.
- Наиболее важным катализатором программы были активные действия правительства
- Банки Visa совместно с Visa помогли конвертировать «возможность» в «реальность»
- Все уроки Кореи комплексно могут быть использованы другими странами

# Содержание

---

***Результаты работы банков на карточном рынке***

***Препятствия для развития безналичных  
карточных расчетов***

***Best Practices и ее влияние на развитие рынка***

***Планы на 4 кв.2007 – 2008 гг.***

# Что планируется сделать в Украине?

---

- Определить порядок защиты прав держателей карт на свободное использование платежных карт
- Упорядочить государственную политику в сфере наличных расчетов
- Изменить порядок вовлеченности торговцев в программу «терминализации» и установить механизм контроля
- Нормативно закрепить понятие «льготный период»
- Запустить программу финансовой грамотности
- Стимулировать физических и юридических лиц использовать карты для платежей с использованием механизма налоговых стимулов.

# Как это планируется сделать?

---

- Изменения в «Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні»
- Изменения в Постанову КМУ №377 «Деякі питання здійснення розрахунків за продані товари (надані послуги) з використанням спеціальних платіжних засобів»
- Проект Закону України «Про внесення змін до деяких Законів України» (щодо безготівкових розрахунків та використання спеціальних платіжних засобів)