

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

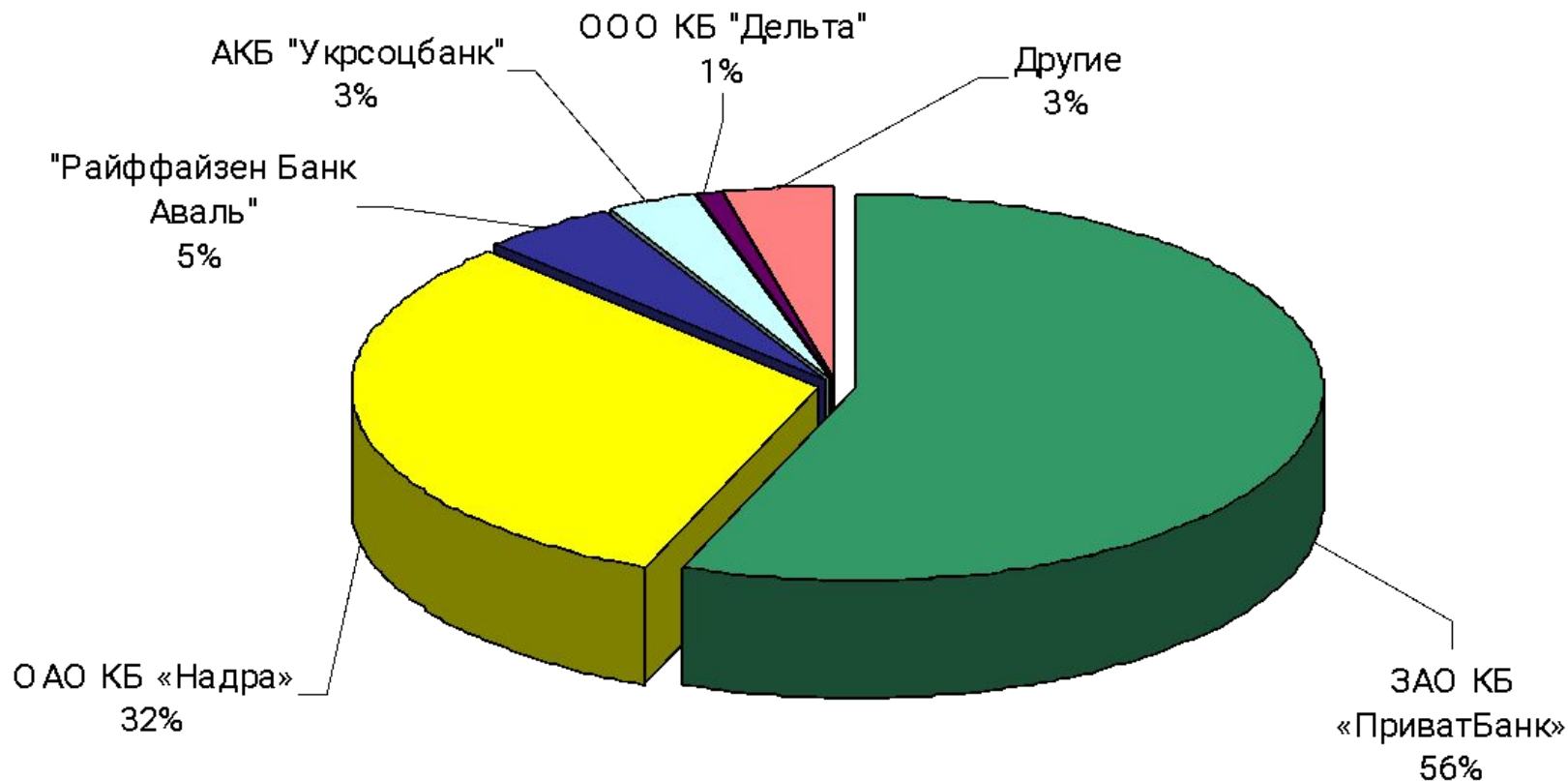
Результаты работы банков на карточном рынке

***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%

29 308 2001	8 025 167	10 053	48 190
--------------------	------------------	---------------	---------------

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

14 623 398	1 509 613	5 467	7 719
-------------------	------------------	--------------	--------------

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

44 832 876	9 611 735	16 510	56 241
-------------------	------------------	---------------	---------------

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

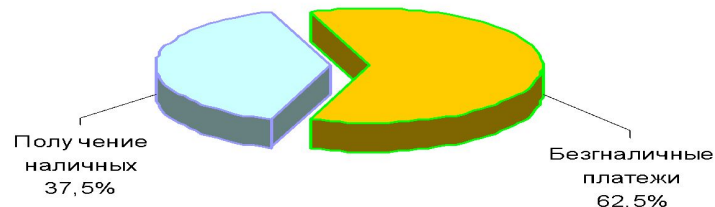
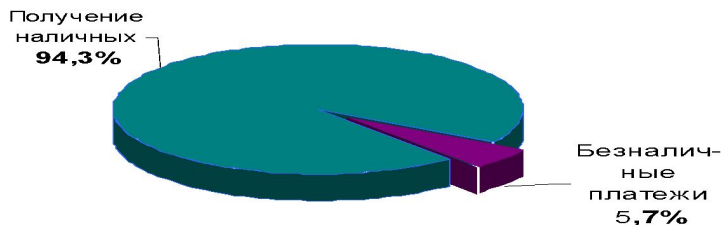
99,9% терминалов установлено и обслуживается банками за свой счет, за 10 лет в построение сети вложено более 200 млн. гривен

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

в Украине

первое полугодие 2006

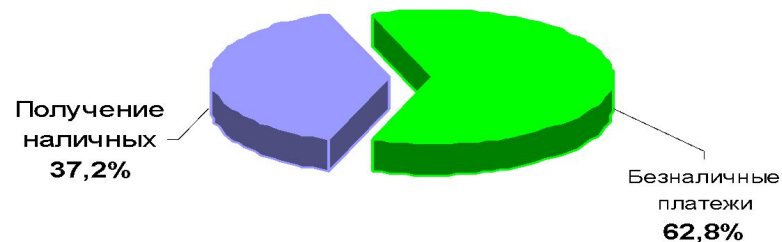
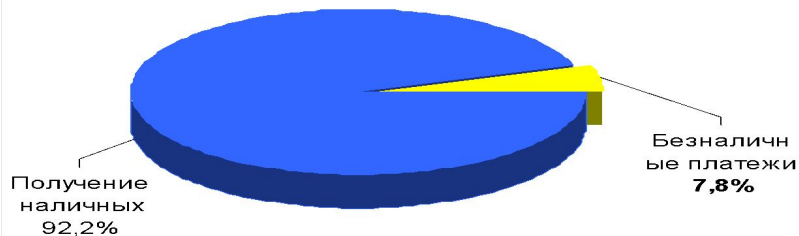
за границей



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.

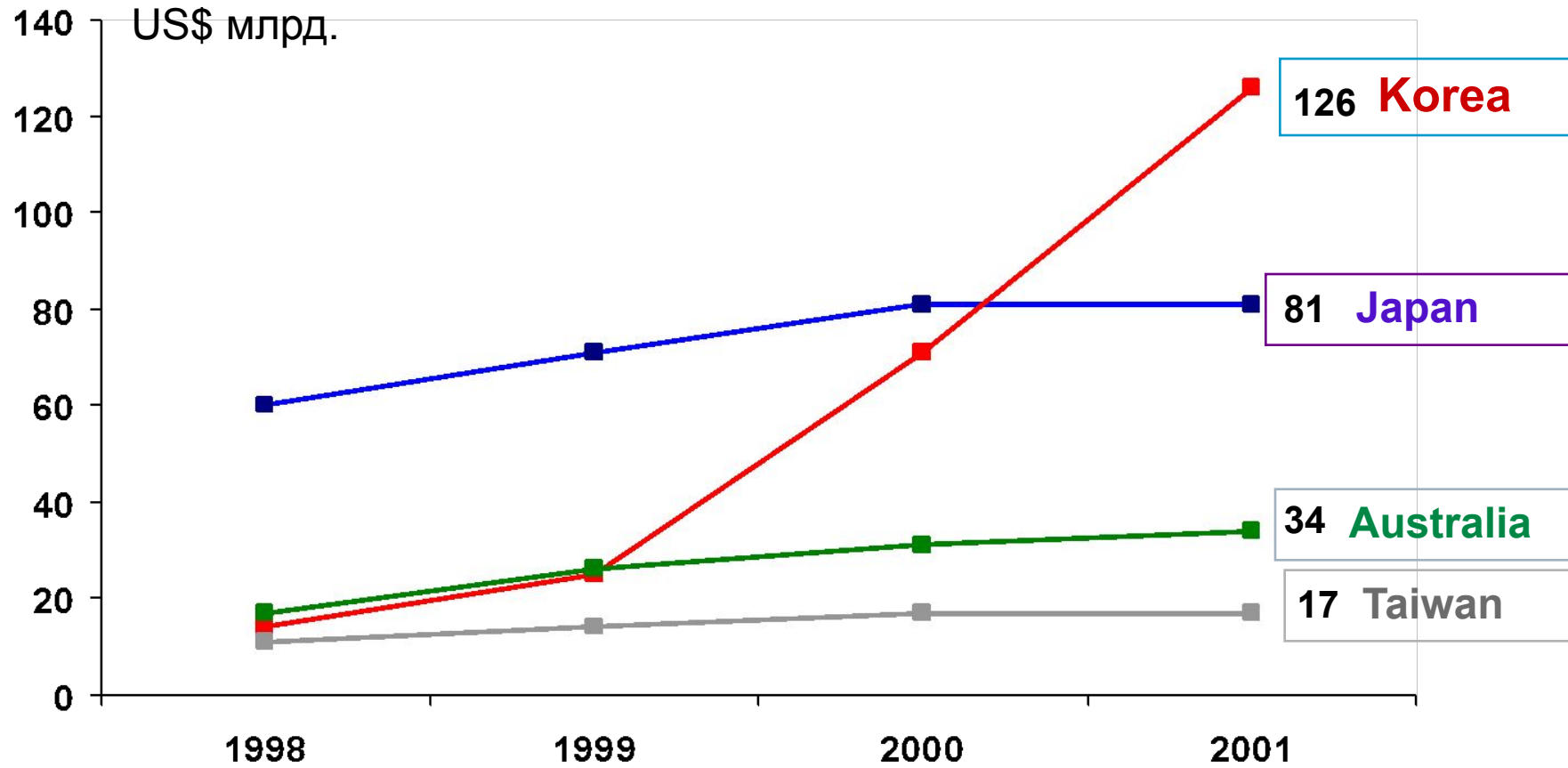
Корея: итоги программы развития карточных расчетов

- ❑ #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

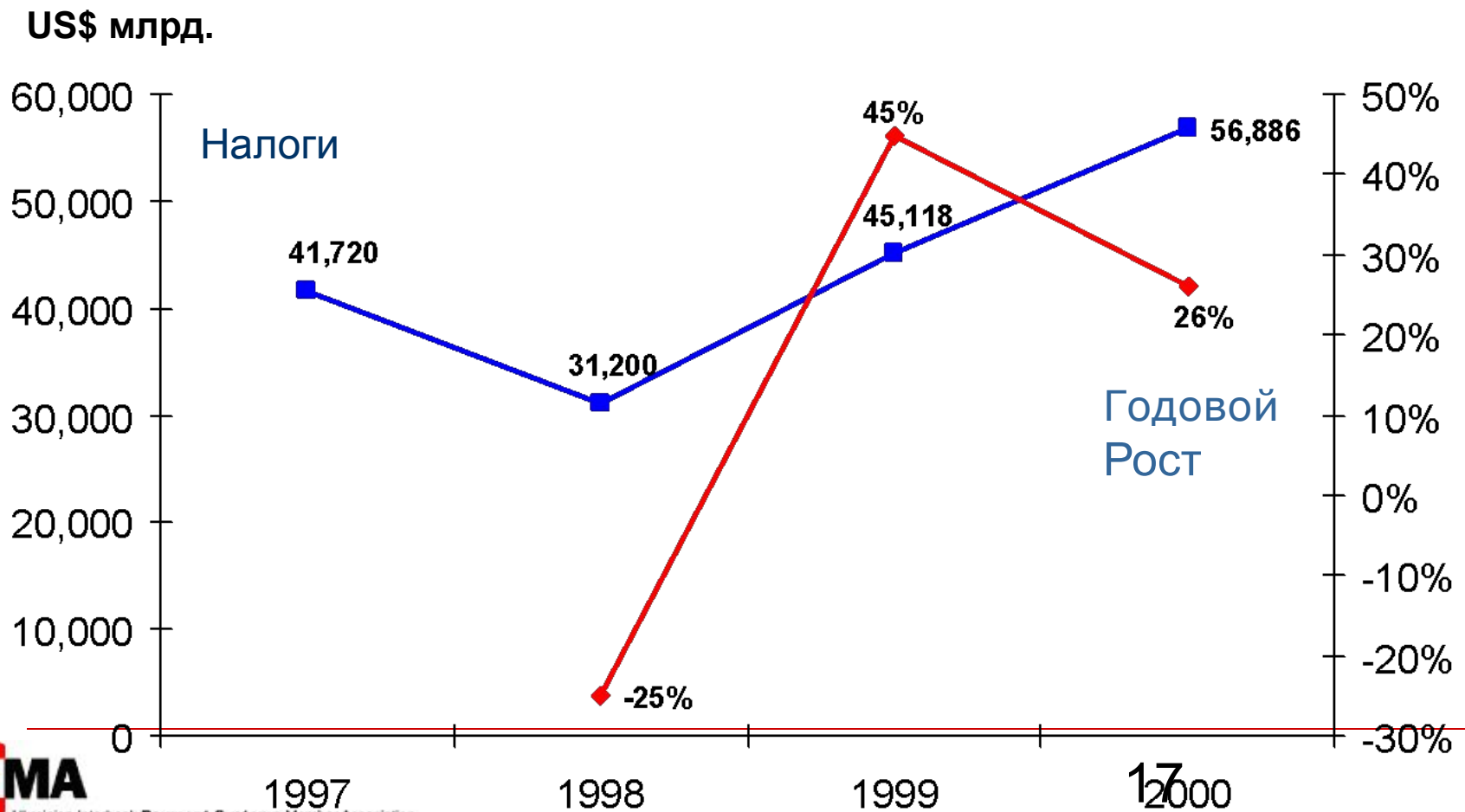


Корея: программа в действии

Рост торговых оборотов по кредитным картам Visa

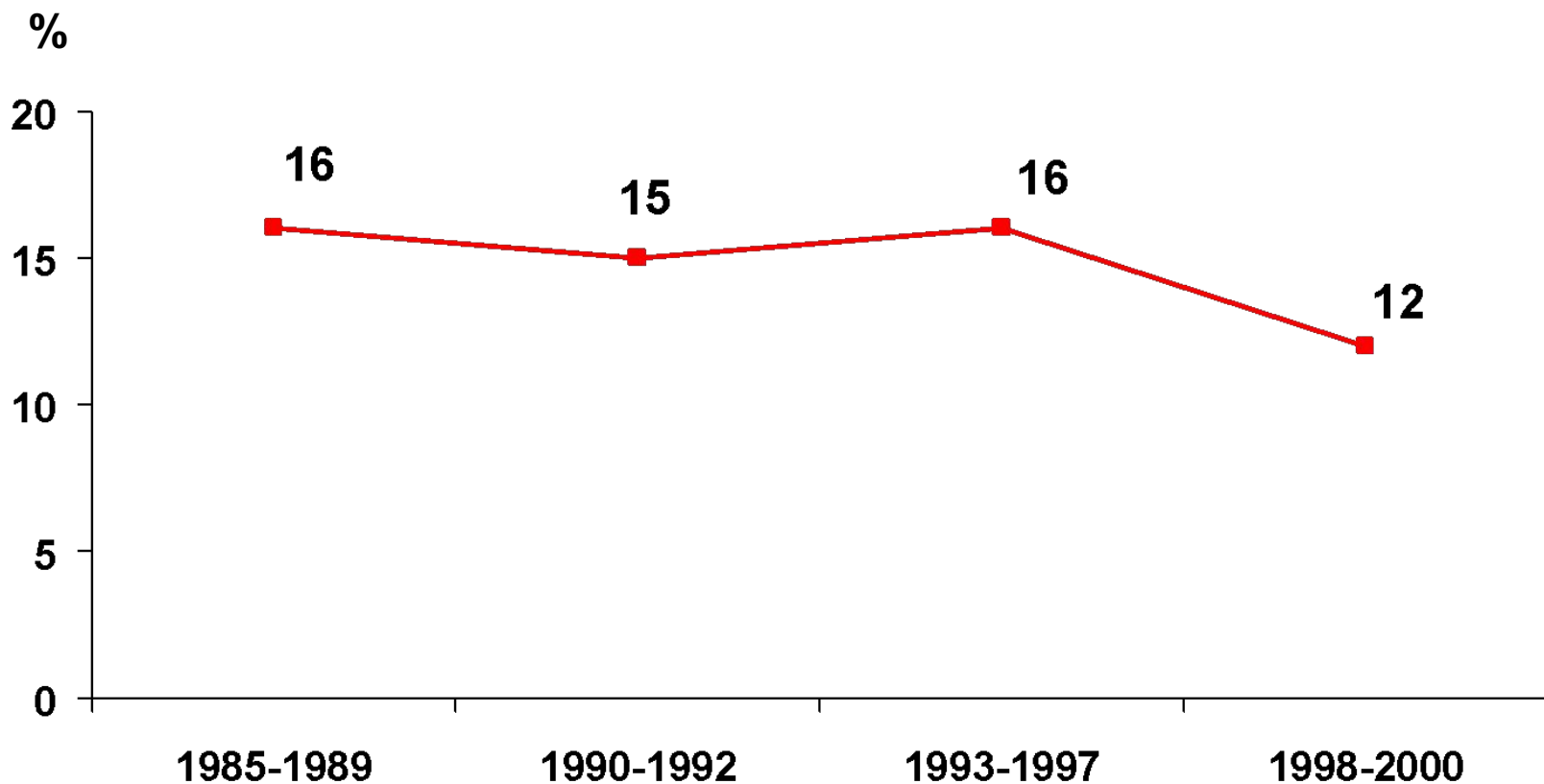


Рост налоговых поступлений



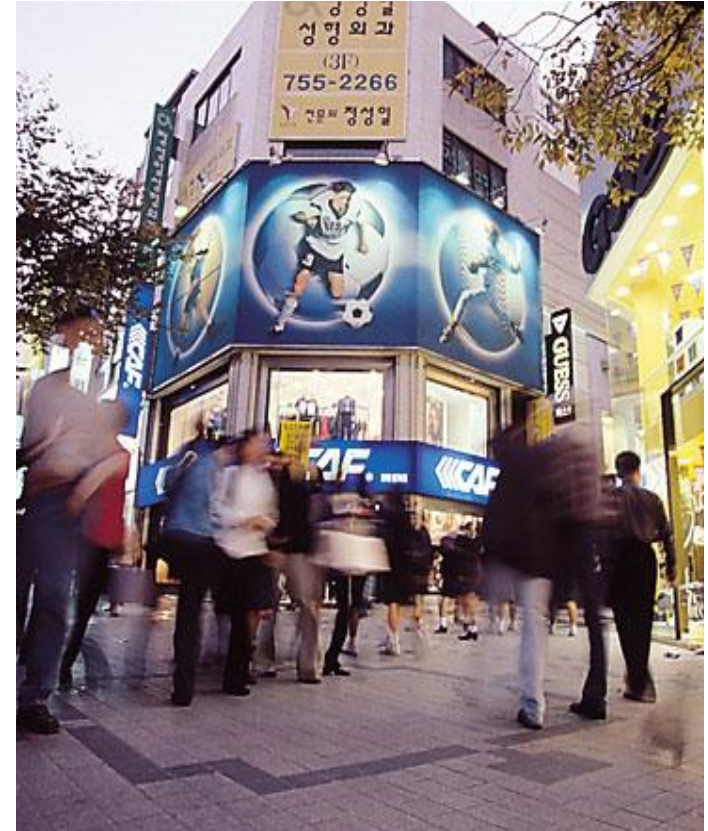
Размер «серой» экономики

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:

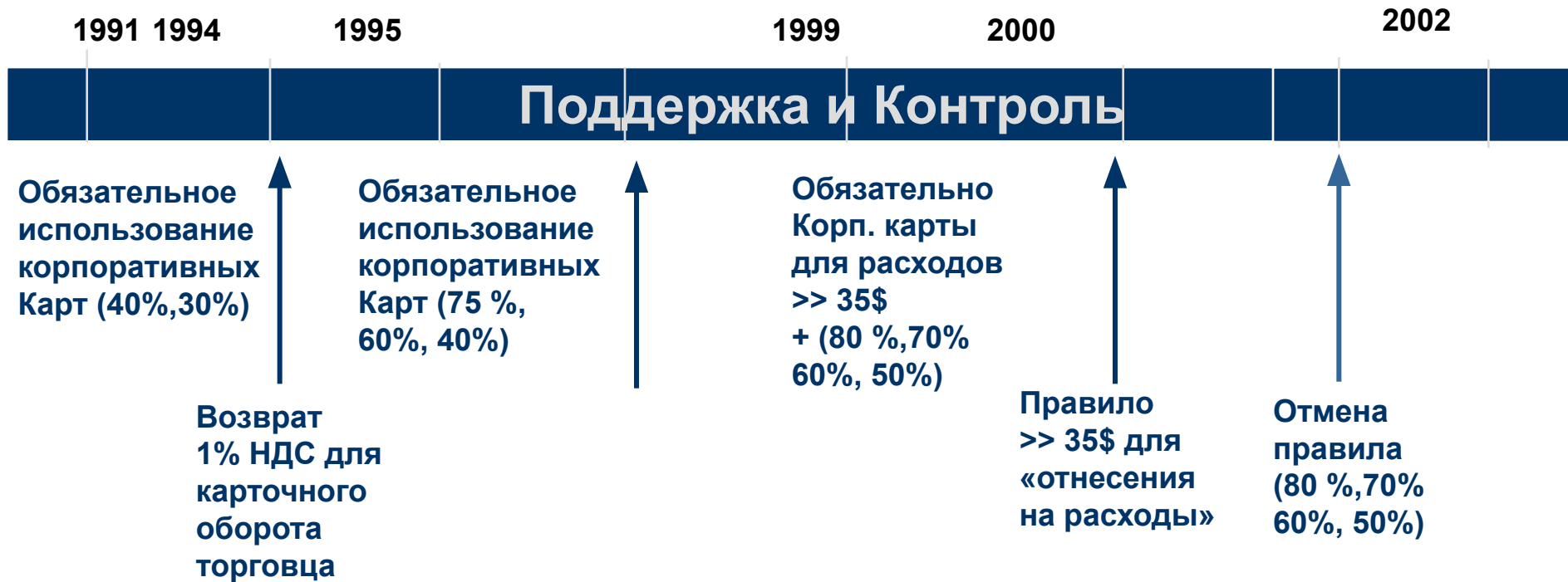
- Вовлечение банковского сектора для положительного восприятия программы обществом
- Использования влияния платежной системы Visa и ее партнерских отношений с корейскими банками
- Комплексного вовлечения основных сегментов рынка платежей, включая не только C2B, но и B2B !!!

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



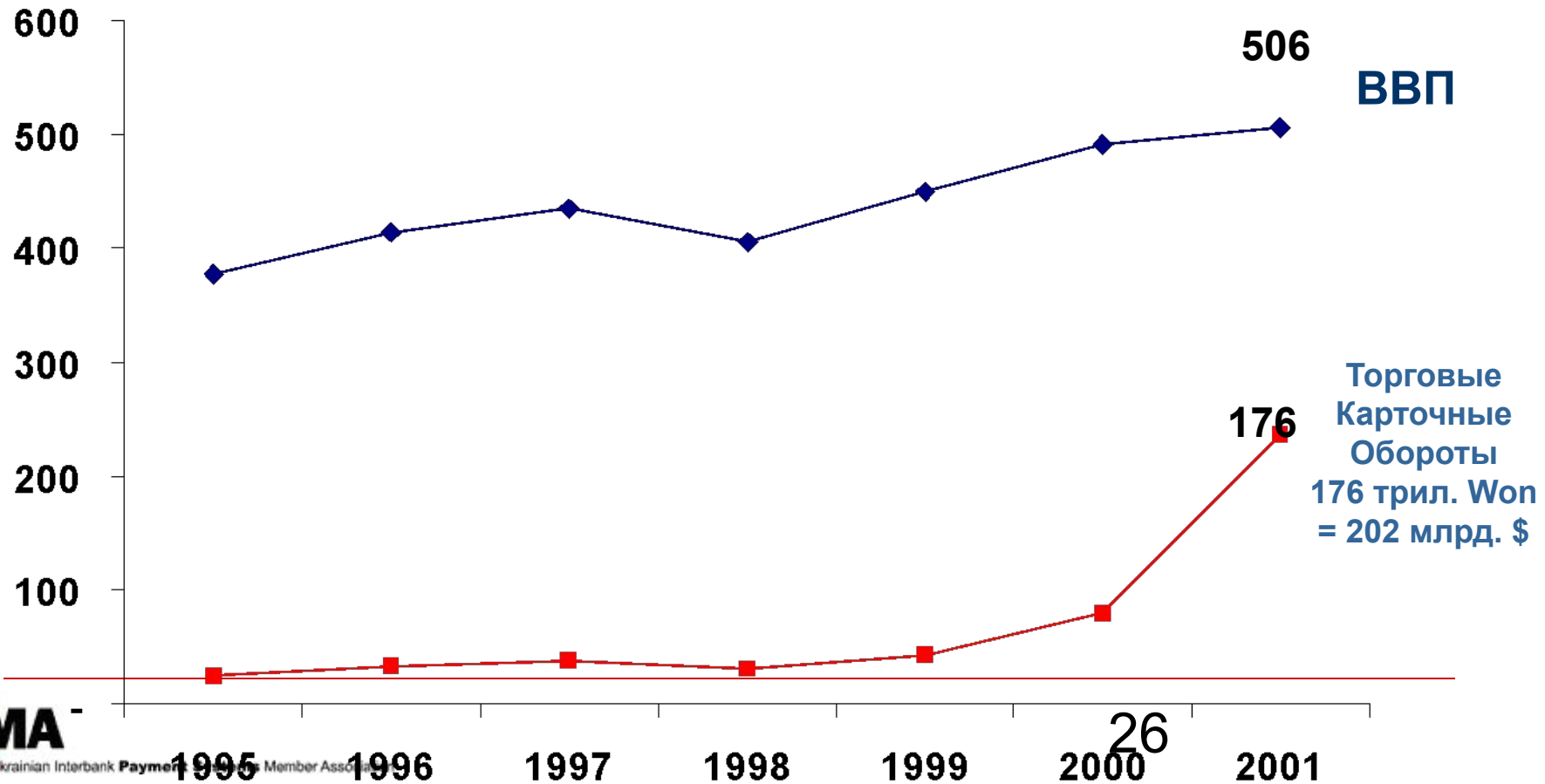
Влияние

- 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

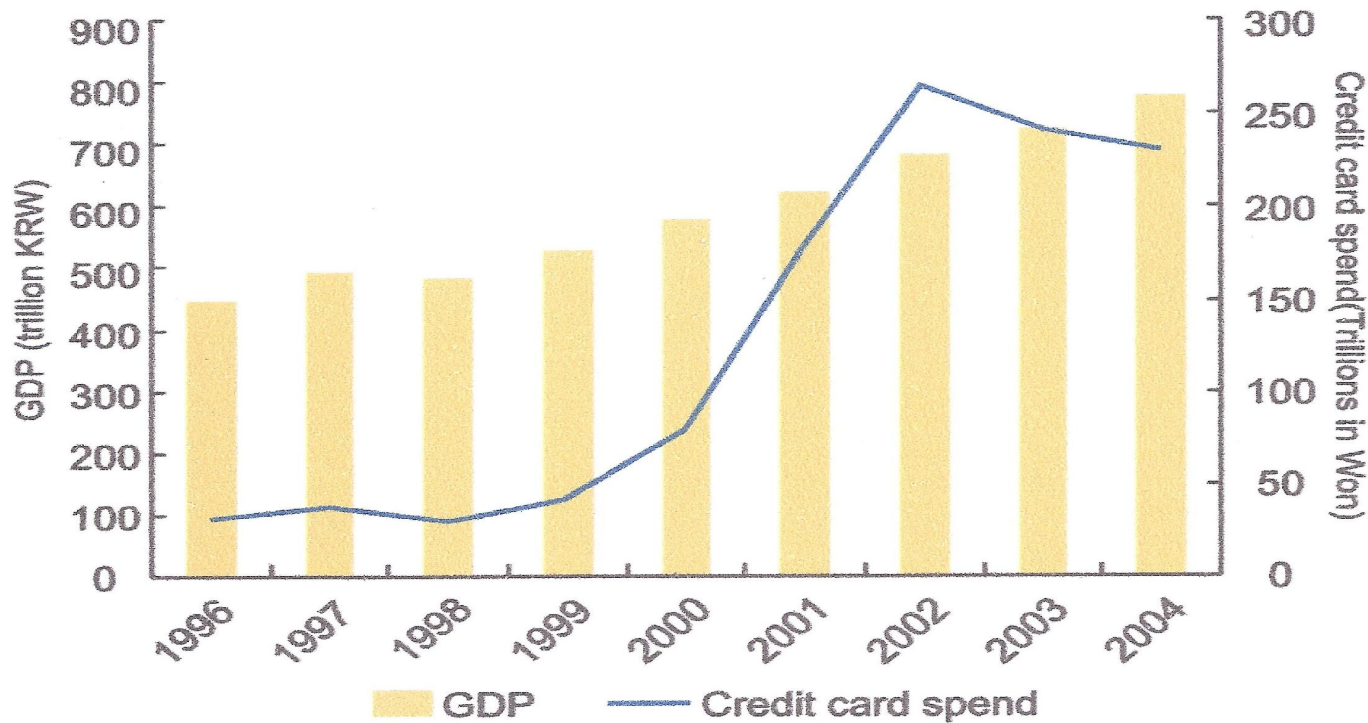


Figure 21 Historical trend of GDP and credit card spend

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)