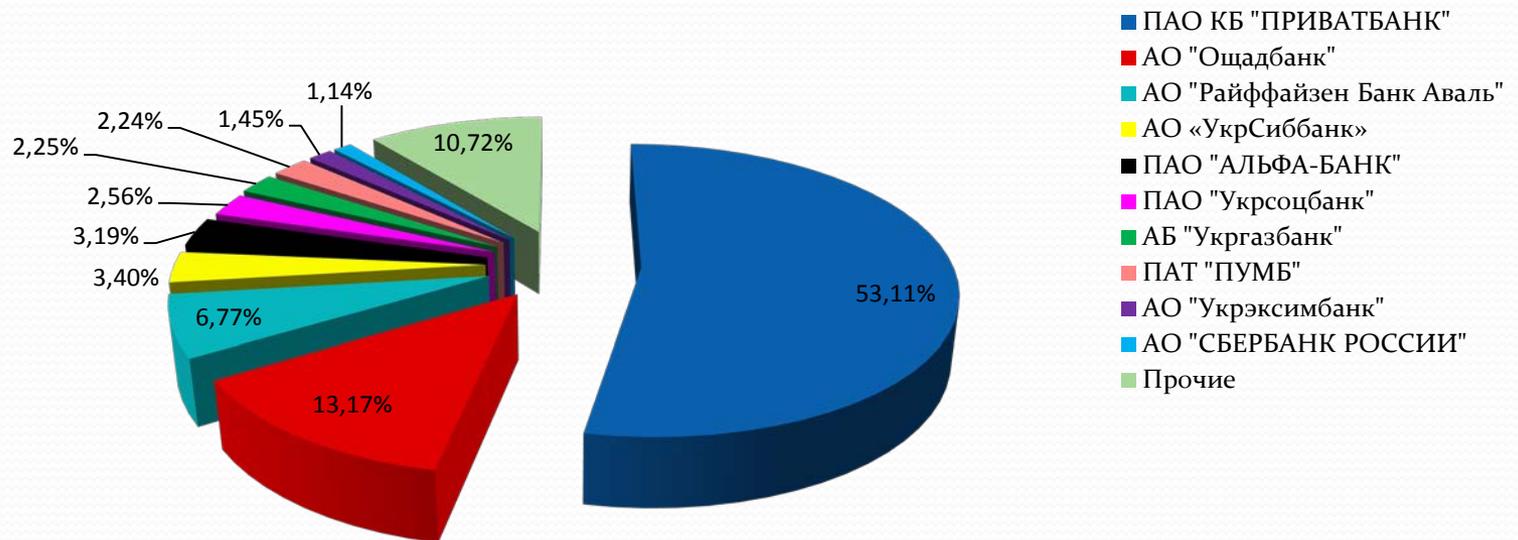


# Тенденции и перспективы развития карточного бизнеса



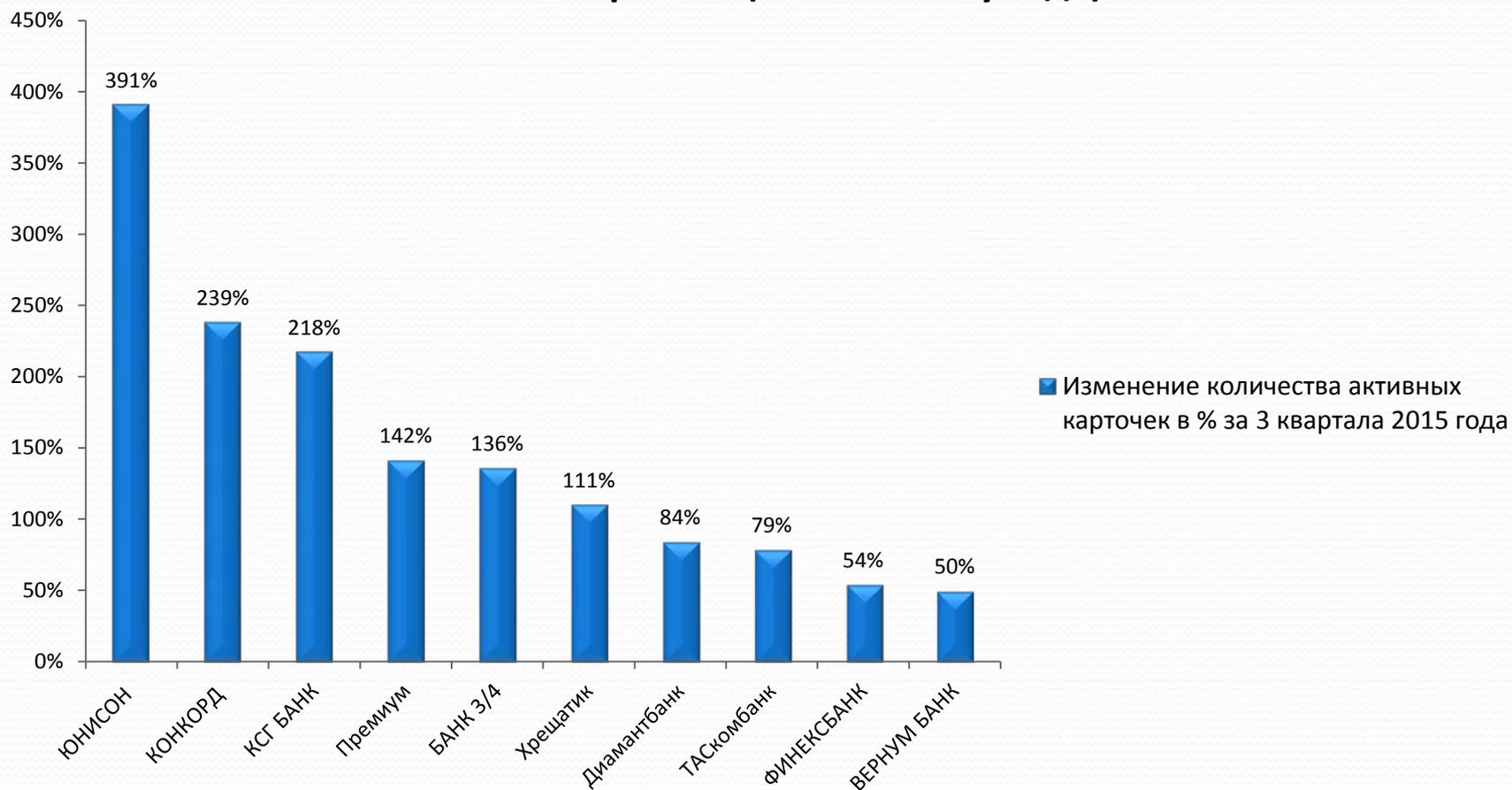
## Распределение долей рынка среди его крупнейших участников



С начала 2015 года наиболее ощутимо выросла доля Приватбанка (+3,76%) и Ощадбанка (+3,26%). Нарастили свою рыночную долю по количеству активных карточек также банк «Хрещатик» (+0,58%), Укргазбанк(+0,43%), ПУМБ (+0,35%), УкрСиббанк(+0,30%), Альфа-Банк(+0,28%) и другие. По данным на 01.10.2015, концентрация 3-х банков: Приватбанк, Ощадбанк и Райффайзен Банк Аваль составляла около 75% карточного бизнеса Украины.

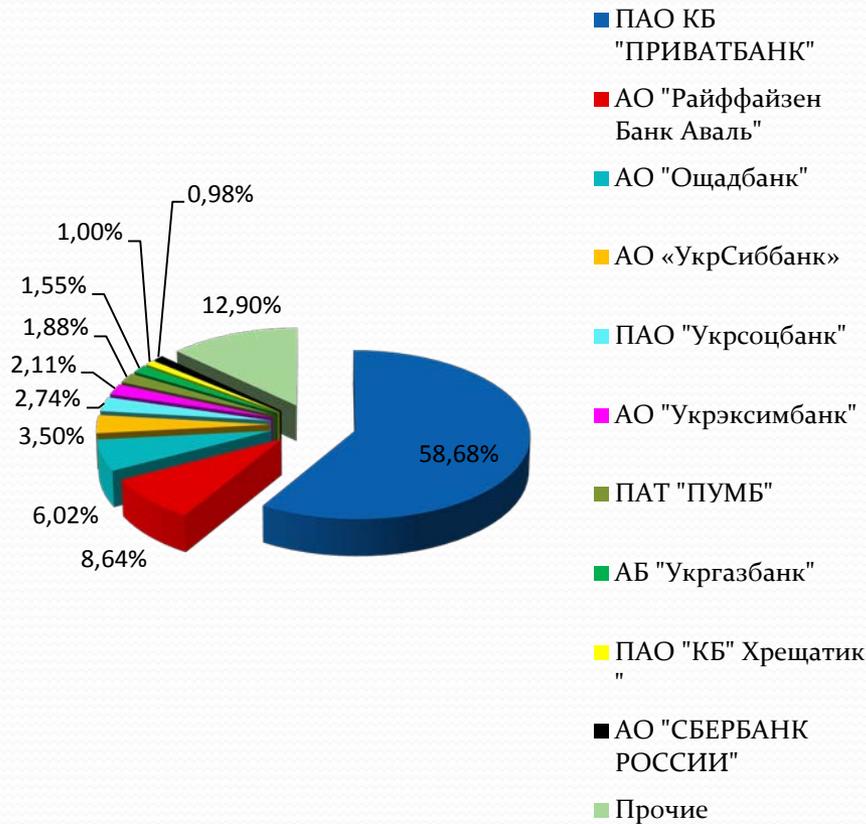
## Лидеры по приросту активных карточек за 3 квартала 2015 года

### ТОП-10 платежеспособных банков по изменению количества активных карточек ( в % к началу года)

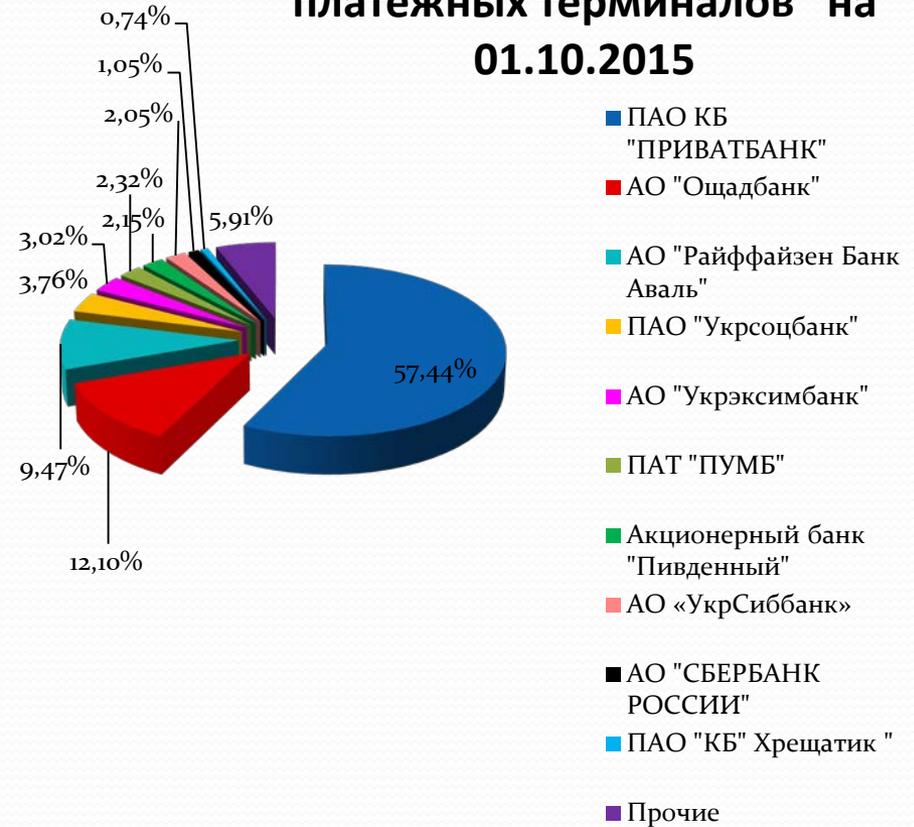


# Инфраструктура

## ТОП-10 банков по количеству банкоматов на 01.10.2015



## ТОП-10 банков по количеству платежных терминалов на 01.10.2015



## Сравнительный анализ насыщенности рынка и развития инфраструктуры

Регион	Отчетная дата	Количество карточек на 1 млн. чел	Количество банкоматов на 1 млн. чел	Количество терминалов на 1 млн. чел
Украина	01.10.2015	1 444 213	781	4 426
Россия	01.10.2015	1 644 026	910	н/д
Беларусь	01.01.2016	1 342 721	465	12 552
Европа	01.01.2015	1 791 165	н/д	18 825

В Украине число выпущенных банковских пластиковых карт из расчета на 1 млн. чел. выше, чем в Беларуси, но ниже, чем в России и в Европе в целом.

По сравнению с ближайшими соседями, сеть банкоматов в Украине развита достаточно неплохо, хотя пространство для роста еще есть: к примеру, в США количество банкоматов на 1 млн. чел. еще по состоянию на начало 2007 года превышало 1300 шт.

# Инфраструктура по регионам

Покрытие областей сетью банкоматов на  
01.10.2015 (в пересчете на 1 млн. чел.)



Покрытие областей сетью терминалов на  
01.10.2015 (в пересчете на 1 млн. чел.)



## Новые требования к банкам, выплачивающим зарплату бюджетникам и государственную социальную помощь

Были внесены изменения в Постановление "Об усовершенствовании механизма выплаты заработной платы работникам бюджетных учреждений и государственной социальной помощи».

В соответствии с новыми правилами, банки с гос.долей более 75% назначены уполномоченными банками на постоянной основе.

### **К остальным банкам выдвинуты следующие требования :**

- доля активов не менее 1,0% активов банковской системы;
- объем ОВГЗ в собственности банка составляет не менее 20% регулятивного капитала банка;
- деятельность на рынке не менее 3 лет;
- в течение 3 мес. до подачи документов НБУ не применял меры воздействия в виде ограничения, приостановления или прекращения осуществляемых банком операций;
- в течение 3 мес. до подачи документов банк выполнял нормативы НБУ
- банк является участником ФГВФЛ, кроме случаев, предусмотренных законом, и не имеет финансовой задолженности перед ФГВФЛ
- у банка отсутствует задолженность по уплате налогов и сборов;
- к банку или к владельцам и связанным лицам не применялись санкции (Украиной, членами организации экономического сотрудничества и развития или Евросоюзом ) в течение последних 12 месяцев на момент подачи документов.
- к-во карточек НСМЕП должно составлять не менее 10% от общего к-ва эмитированных банком карточек (требование вступит в силу через 1 год)

## Банки, уполномоченные ранее на выплату пенсий и зарплат госслужащих с долей активов более 1% и отсутствием санкций

Банк	доля рынка по к-ву активных карт на 01.10.2015	доля по общим активам БСУ	участие в НСМЕП (по данным НБУ)	терминалы доля рынка на 01.10.2015	банкоматы доля рынка на 01.10.2015
ПРИВАТБАНК	53,11%	19,20%	да	57,44%	58,68%
ОЩАДБАНК	13,17%	12,43%	да	12,10%	6,02%
РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	6,77%	4,18%	да	9,47%	8,64%
УКРСИББАНК	3,40%	3,02%	нет	2,05%	3,50%
АЛЬФА-БАНК	3,19%	3,33%	нет	0,17%	0,86%
УКРСОЦБАНК	2,56%	3,42%	да	3,76%	2,74%
УКРГАЗБАНК	2,25%	2,70%	да	0,54%	1,55%
ПУМБ	2,24%	2,85%	нет	2,32%	1,88%
УКРЭКСИМБАНК	1,45%	11,13%	да	3,02%	2,11%
КРЕДИ АГРИКОЛЬ БАНК	0,67%	1,74%	нет	0,37%	0,88%
ПИВДЕННЫЙ	0,61%	1,38%	да	2,15%	0,77%

На данный момент с уверенностью можно сказать только об обслуживании социальных выплат, зарплат и пенсий представителей бюджетной сферы в госбанках. Если критерии отбора банков-агентов сохранятся в таком виде, можно прогнозировать перераспределение заметной доли рынка в пользу госбанков и ограниченного круга других банков, которые смогут и/или захотят выполнить требования.

**Пенсионеров в стране на 01.01.2015 – 12,147 млн человек. Количество госслужащих- 380 257 чел. Если допустить наличие банковских карт у всех пенсионеров и госслужащих, это количество составит 41,5% от общего числа активных карт по состоянию на 01.10.2015 г. Оценочно (исходя из данных за 2015 год), годовая сумма выплат пенсий, социальной помощи и зарплат бюджетников, превышает 400 млрд. грн. (около 40% всего объема операций на карточном рынке за 2015 год)**

## Сценарий перераспределения долей рынка ТОП-10 банков по количеству активных карточек в случае предоставления статуса уполномоченных исключительно государственным банкам\*

Банк	Фактическая доля рынка	Прогнозная доля рынка	Прогнозное изменение доли рынка, п.п
"ПРИВАТБАНК"	53,11%	42,48%	-10,63%
"Ощадбанк"	13,17%	21,26%	8,09%
"Райффайзен Банк Аваль"	6,77%	4,37%	-2,41%
«УкрСиббанк»	3,40%	1,66%	-1,74%
"АЛЬФА-БАНК"	3,19%	1,55%	-1,63%
"Укрсоцбанк"	2,56%	1,25%	-1,31%
"Укргазбанк"	2,25%	10,34%	8,09%
"ПУМБ"	2,24%	1,09%	-1,15%
"Укрэксимбанк"	1,45%	9,54%	8,09%
"СБЕРБАНК РОССИИ"	1,14%	0,56%	-0,59%

**ТОП-10 лидеров остались неизменными (жирным шрифтом выделены уполномоченные банки)**

\*Расчет сделан, исходя из допущения, что зарплатные карточки имеют 80% пенсионеров. При отсутствии информации о количестве пенсионных карточек и зарплатных проектов бюджетных организаций в банке, для расчета было принято допущение, что их количество пропорционально доле рынка банка по общему числу активных карточек. При расчете прогнозной доли рынка, перераспределение между гос.банками долей банков, предположительно выведенных из числа уполномоченных, проводилось равными частями. Расчет выполнен на гипотетических данных, исключительно как пример для иллюстрирования одного из возможных сценариев развития ситуации, поэтому не может использоваться в качестве официального прогноза аналитического центра и источника информации для принятия решений.

## Сценарий перераспределения долей рынка ТОП-10 банков по количеству активных карточек в случае признания уполномоченными всех 11 банков с долей активов более 1% и отсутствием санкций\*

Банк	Фактическая доля рынка	Прогнозная доля рынка	Изменение доли рынка, п.п
"ПРИВАТБАНК"	53,11%	53,54%	0,43%
"Ощадбанк"	13,17%	13,60%	0,43%
"Райффайзен Банк Аваль"	6,77%	7,20%	0,43%
«УкрСиббанк»	3,40%	3,83%	0,43%
"АЛЬФА-БАНК"	3,19%	3,62%	0,43%
"Укрсоцбанк"	2,56%	2,99%	0,43%
"Укргазбанк"	2,25%	2,68%	0,43%
"ПУМБ"	2,24%	2,67%	0,43%
"Укрэксимбанк"	1,45%	1,88%	0,43%
"СБЕРБАНК РОССИИ"	1,14%	0,56%	-0,59%

### В ТОП-10 лидеров вместо Сбербанка России войдет банк «Креди-Агриколь» (с расчетной долей 1,10%)

\*Расчет сделан, исходя из допущения, что зарплатные карточки имеют 80 % пенсионеров. При отсутствии информации о количестве пенсионных карточек и зарплатных проектов бюджетных организаций в банке, для расчета было принято допущение, что их количество пропорционально доле рынка банка по общему числу активных карточек.

При расчете прогнозной доли рынка, перераспределение между 11 уполномоченными банками долей банков, предположительно выведенных из числа уполномоченных, проводилось равными частями. Расчет выполнен на гипотетических данных, исключительно как пример для иллюстрирования одного из сценариев возможных изменений, поэтому не может использоваться в качестве официального прогноза аналитического центра источника информации для принятия решений.

## Необходимость увеличения количества банкоматов в случае перераспределения рынка исключительно в пользу гос.банков

Банк	к-во активных карт на 01.10.2015	прогнозное к-во карт	к-во банкоматов	Текущее к-во банкоматов на 1 млн карточек	необходимое к-во банкоматов с учетом перераспределения	необходимое увеличение к-ва банкоматов	расходы на приобретение новых банкоматов( в млн.\$)	расходы на приобретение б/у банкоматов( в млн.\$)
ОЩАДБАНК	3 977 236	6 420 049	2 012	506	5 014	3 002	45	9
УКРГАЗБАНК	678 539	3 121 352	517	762	2 438	1 921	29	6
УКРЭКСИМБАНК	437 492	2 880 305	705	1 611	2 250	1 545	23	5
<b>Всего</b>	<b>5 093 267</b>	<b>12 421 705</b>	<b>3 234</b>	<b>2 879</b>	<b>9 701</b>	<b>6 467</b>	<b>97</b>	<b>19</b>

Потребность в увеличении числа банкоматов при перераспределении рынка рассчитывалась, исходя из среднего по Украине числа банкоматов на 1 млн. чел. (781 шт).

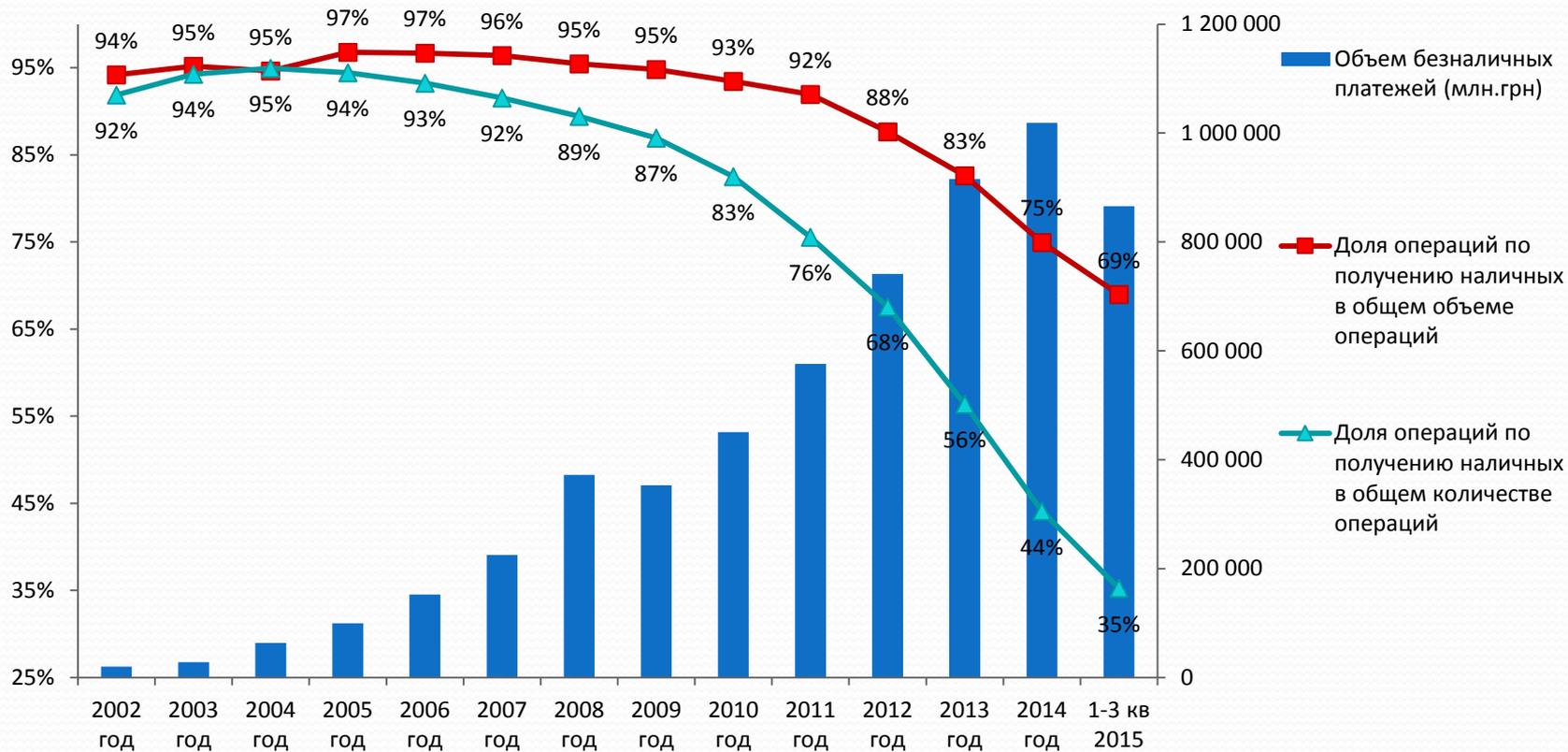
Расходы на приобретение банкоматов рассчитывались, исходя из цены нового банкомата \$15 тыс. и б/у банкомата \$3 тыс. В качестве альтернативы покупке банкоматов для небольших проектов можно использовать MasterCard Debet -карту

## Необходимость увеличения количества банкоматов в случае перераспределения рынка между 11 банками

Банк	к-во активных карт на 01.10.2015	прогнозное к-во карт	к-во банкоматов	Текущее к-во банкоматов на 1 млн карточек	необходимое к-во банкоматов с учетом перераспределения	необходимое увеличение к-ва банкоматов	расходы на приобретение банкоматов (в млн. \$)	расходы на приобретение б/у банкоматов (в млн.\$)
ПРИВАТБАНК	16 039 421	16 169 237	19 613	1 223	12 628	0	0	0
ОЩАДБАНК	3 977 236	4 107 052	2 012	506	3 208	3 208	48	10
РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	2 045 034	2 174 850	2 887	1 412	1 699	0	0	0
УКРСИББАНК	1 026 598	1 156 414	1 169	1 139	903	0	0	0
АЛЬФА-БАНК	962 589	1 092 405	286	297	853	853	13	3
УКРСОЦБАНК	772 455	902 271	917	1 187	705	0	0	0
УКРГАЗБАНК	678 539	808 355	517	762	631	631	9	2
ПУМБ	677 811	807 627	629	928	631	631	9	2
УКРЕКСИМБАНК	437 492	567 308	705	1 611	443	0	0	0
КРЕДИ АГРИКОЛЬ БАНК	203 148	332 964	295	1 452	260	0	0	0
ПИВДЕННЫЙ	185 284	315 100	259	1 398	246	0	0	0
<b>ВСЕГО</b>	<b>27 005 607</b>	<b>28 433 585</b>	<b>29 289</b>		<b>22 207</b>	<b>5 323</b>	<b>80</b>	<b>16</b>

Потребность в увеличении числа банкоматов при перераспределении рынка рассчитывалась, исходя из среднего по Украине количества банкоматов на 1 млн. чел. (781 шт). Расходы на приобретение банкоматов рассчитывались, исходя из цены нового банкомата \$15 тыс и б/у банкомата \$3 тыс. В качестве альтернативы покупке банкоматов для небольших проектов можно использовать MasterCard Debet -карту

# Объем и структура карточных операций



## Доля снятия наличности в карточных операциях

Страна	Дата	доля наличных операций в общем объеме	доля наличных операций в общем количестве
Украина	01.10.2015	69%	35%
Россия	01.10.2015	76%	28,50%
Беларусь	01.01.2016	68,30%	23,60%

Доля по объему наличных операций практически на одном уровне с Беларусью и ниже, чем в России. Доля снятия наличности в общем количестве карточных операций у нас пока выше, чем у ближайших соседей.

## Популярные услуги банков по карточным счетам

**Наиболее распространенные услуги банков, входящие в «зарплатные карточные пакеты»:**

- Начисление % на остаток средств (доходность в основном до 10%)
- Автоматическое или упрощенное перечисление средств на доходные счета-кошельки или копилки (с более высокой доходностью, до 20%)
- Лимит овердрафта либо отдельные кредитные карты в дополнение (чаще всего под 24-36% годовых)
- Смс-банкинг (в основном 5 грн/мес.)
- Некоторые банки также включают в эти пакеты интернет-банкинг, страхование от финансовых рисков, а также предлагают различные программы лояльности, требующие выполнения определенных условий.

**Опции зарплатных пакетов, которые пользуются популярностью у клиентов:**

- Бесплатный выпуск карт
- Бесплатное зачисление средств
- Бесплатное снятие наличных в любых банкоматах
- Мобильные приложения для интернет-банкинга

## Кобрендинговые программы

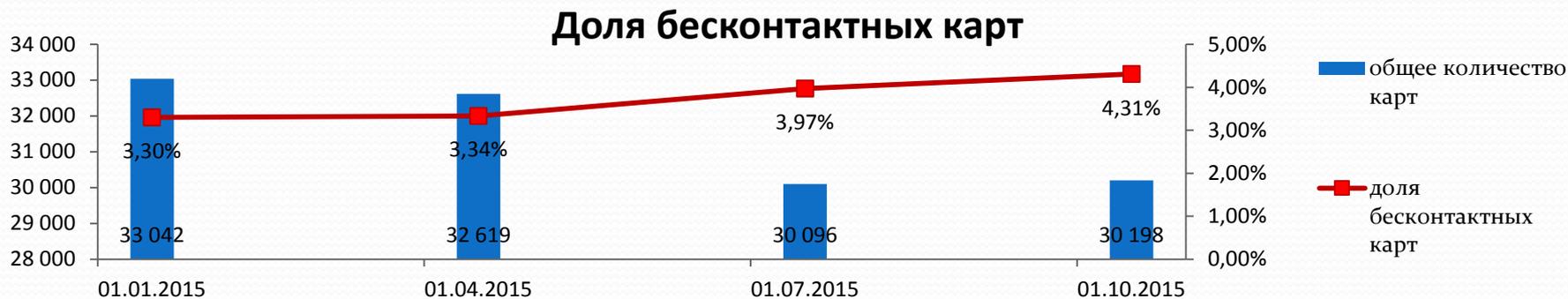
Одним из перспективных направлений является развитие кобрендинговых программ. Они выгодны обоим партнерам и стимулируют развитие безналичных расчетов.

Кобрендинговые программы реализуются, в основном, с магазинами (в том числе, с интернет-магазинами), ресторанами, заправками, мед. лабораториями, аптеками, компаниями по предоставлению услуг связи и т.д.

### Опции, популярные в рамках кобрендинговых программ:

- Кэш-бэк в магазинах-партнерах (возврат 0,5-3% от потраченной суммы, часто встречаются доп. условия и ограничения)
- Частичный возврат стоимости проезда в метро, оплаченного бесконтактной картой
- Скидки на расчеты картой в магазинах-партнерах
- Бонусно-балльная система: позволяет тратить накопленные баллы/бонусы от покупок в сети одного партнера- в сетях других партнеров
- Возможность получения лимита овердрафта для расчетов в сети партнеров
- Розыгрыши призов среди покупателей, рассчитывающихся при помощи карт

# Развитие бесконтактных технологий



Сейчас во всем мире активно развиваются бесконтактные технологии платежей, основанные на применении беспроводной высокочастотной связи NFC .

## Основные преимущества бесконтактной технологии:

- увеличение скорости платежей (нет необходимости прямого контакта и ввода пин-кода)
- устранение риска мошенничества, связанного со скриммингом и передачей карты в чужие руки при оплате

Но, несмотря на отсутствие некоторых видов рисков, бесконтактные карты не обладают 100% защиты от подделки.

По состоянию на 01.10.2015 в Украине эмитировано 1,3 млн. бесконтактных карт (4,3% от общего количества). За 9 мес. 2015 года их к-во увеличилось на 211 тыс. шт. Но основную долю карточек (90%) все еще составляют карточки с магнитной полосой.

Для обслуживания бесконтактных карточек необходима соответствующая инфраструктура. По данным НБУ на 01.10.2015 бесконтактных терминалов насчитывалось 77 800 шт. - 46,12 % от общего к-ва . За 3 квартала 2015 года их к-во возросло на 11 938 штук ( из них на 11 тыс. —за 3-й квартал 2015 года).

В Европе бесконтактные карты составляют 15% от общего числа. При помощи них пока проводится только 0,5% от общего объема карточных операций и 2% от количества. Наиболее активно рассчитываются такими картами жители Польши, Франции, Германии, Италии, Турции, России, Швейцарии и Великобритании.

Согласно исследованию компании RBR «Мировой рынок платежных карт и прогноз на период до 2020 г.» (Global Payment Cards Data and Forecasts to 2020), к 2020 году доля бесконтактных карточек в Европе превысит 40% от общего объема эмиссии , а доля платежей, осуществленных при помощи них, достигнет 13%.

# Инновационные технологии

## 1. Замена карточек телефонами

При помощи технологии NFC платёжным средством можно сделать не только карточку, но и телефон, брелок, часы и т.д. Использование SIM-карт операторов с технологией NFC позволит агрегировать в одном терминале (телефоне клиента) и доступ к сотовой сети, и банковские карты, и проездные документы, и пропуск на работу, и дисконтные карты и многое другое. Несколько крупных американских банков уже активно развивают эту технологию.

## 2. Биометрические банкоматы (идентификация пользователя по сетчатке глаза, отпечаткам пальцев, рисунку вен на ладони)

Подобные нововведения практикуют небольшие банки в США, а также банки в Китае и Японии

Исследователи компании Allied Market Research спрогнозировали, что в самые ближайшие годы рынок умных банкоматов будет повышаться в среднем на 7,6 процента в год. Таким образом, уже в 2020 году он способен достичь показателя в \$21,9 миллиарда

В Украине лидером по внедрению различных инновационных технологий является Приватбанк. Именно он первым внедрил технологии управления банкоматом при помощи смартфона, а также гарнитуры Google Glass. Его презентация банкомата Topless была признана лучшей на мировом форуме банковских инноваций FinovateSpring 2014 в США. Этот банкомат предназначен для выдачи наличности. Он лишен верхней части, что существенно удешевляет его производство, а вместо дисплея, ридера и клавиатуры используется смартфон пользователя.

**Тему оплаты при помощи технологии NFC осваивает система мобильных и интернет-платежей «ПлатиМО!». Эта система развивается на основе НСМЭП. На сегодняшний день в НСМЭП выпущено более 3 млн карт, нарастающие обороты превысили 150 млрд. грн**

Можно приобрести NFC-совместимое устройство, получить в банке SIM-карту с платежным приложением, затем найти магазин, подключенный к системе «ПлатиМО!», и осуществить в нем покупку.

## Реально ли вытеснение карточного бизнеса мобильным банкингом?

### Причины, притормаживающие широкое использование телефонов для платежей

#### 1. Конфликт интересов банка и мобильного оператора.

И те, и другие хотели бы контролировать NFC-платежи. Кроме того, ведутся дискуссии – кто кому и за что должен платить в рамках новой бизнес-модели: кто должен оплатить банку выпуск NFC-чипа, должен ли оператор взимать с клиента комиссию за мобильные платежи.

#### 2. Развитость карточной инфраструктуры

Банки в свое время потратили много средств на развитие карточной инфраструктуры. А для перехода на новые технологии опять необходимы инвестиции.

**Массовая замена карточек сим-картами в ближайшее время маловероятна.**

**Но, если банки хотят быть конкурентоспособными на рынке безналичных платежей, необходимо осваивать новые технологии и постоянно совершенствовать инфраструктуру**

# О нас

Центр аналитических исследований и прогнозирования «Финансовый пульс» был создан 2 марта 2015 года с целью объединения усилий участников и экспертов финансового рынка Украины в направлении его развития и совершенствования. Руководители и штатные аналитики Центра имеют многолетний опыт работы в различных сферах рынка финансовых услуг. Кроме штатных аналитиков, Центр привлекает к сотрудничеству авторитетных экспертов финансового рынка

Интернет-страничка Центра <http://finpuls.com/>

Электронная почта : [info@finpuls.com](mailto:info@finpuls.com)

тел. 044 461 79 85