

№1/9 | квартал 2017

MAGAZINE PAYSPACE



8 ЖЕНЩИН

в сфере финансов и технологий Украины

Биткоин впервые в истории стал дороже золота

Меньше карт, больше транзакций: итоги рынка платежных карт в 2016 году

Украинцам разрешили открывать счета в зарубежных банках

Безбумажное будущее: Рада приняла закон об электронном билете

Как из почты сделать Apple: интервью с Игорем Смелянским, главой «Укрпочты»

iFORUM2017

Український форум інтернет-діячів

25

ТРАВНЯ

Київ, МВЦ

Головна інтернет- подія року

Купи квиток на www.iforum.ua

СОДЕРЖАНИЕ

4

ИНТЕРВЬЮ

ЯНИКА МЕРИЛО

"Когда нас спрашивают, готова ли наша страна к инновациям, хочется посоветовать посмотреть на пример других стран. Мы можем делать аналогичные решения быстрее и лучше."

16

ДЕНЬГИ

ВЕЛИКОЛЕПНАЯ ШЕСТЕРКА:

как выглядят самые известные банкноты мира?

22

ФИНАНСЫ ДЛЯ «ЧАЙНИКОВ»

КАК ОПЛАТИТЬ КРЕДИТ:

через интернет, банкомат или терминал

32

БАНКИ

САМЫЕ ПРИБЫЛЬНЫЕ И УБЫТОЧНЫЕ БАНКИ УКРАИНЫ

ИНТЕРВЬЮ

4 Об электронном билете, стартапах и «зрадах»: интервью с Яникой Мерило

8 Как из почты сделать Apple — интервью с Игорем Смелянским, главой «Укрпочты»

12 Максим Патрин: Формировать тренд и обгонять его — правильная цифровая стратегия для банка

ДЕНЬГИ

16 Великолепная шестерка: как выглядят самые известные банкноты мира

18 Украинцам разрешили открывать счета в зарубежных банках

ЦИФРОВЫЕ ПЛАТЕЖИ

19 Долой наличные: в Украине запускается новый мобильный NFC-кошелек

20 Бесконтактные зеркала: оплатить товар можно прямо в примерочной магазина одежды

21 MWC-2017: Huawei представил smart-часы с опцией платежей

ФИНАНСЫ ДЛЯ «ЧАЙНИКОВ»

22 Как оплатить кредит: через интернет, банкомат или терминал

24 Спасение утопающих: как взять кредит с плохой кредитной историей

26 Как рассчитать платежи по кредиту: проверенные формулы

CASHLESS В УКРАИНЕ

28 Меньше карт, больше транзакций: итоги рынка платежных карт в 2016 году

30 Безбумажное будущее: Рада приняла закон об электронном билете

БАНКИ

31 Американский банк открыл отделения без персонала

32 НБУ назвал самые прибыльные и убыточные банки Украины

ЭЛЕКТРОННАЯ КОММЕРЦИЯ

33 Посылка с парашютом: Amazon запатентовал новый способ доставки

34 Интересные факты об e-commerce: что и как покупают в сети?

СПЕЦПРОЕКТЫ

36 8 женщин в сфере финансов и технологий Украины

BITCOIN

40 Биткоин впервые в истории стал дороже золота

41 В Испании можно будет покупать биткоины во всех банкоматах



ОБ ЭЛЕКТРОННОМ БИЛЕТЕ, СТАРТАПАХ И «ЗРАДАХ»:

ИНТЕРВЬЮ С ЯНИКОЙ МЕРИЛО

Яника Мерило известна в Украине и во всем мире как инноватор, инициатор многих нововведений и опытный венчурный инвестор. В прошлом советник министра экономики, а ныне — заместитель мэра Днепра, Яника Мерило курирует множество направлений, в том числе внедрение электронного билета в транспорте. В 2015 году Google и Financial Times выбрал ее одним из 100 новаторов, инновации которых меняют мир. А благодаря своему вкладу в развитие сферы стартапов Яника Мерило стала обладательницей золотой премии в конкурсе PaySpace Magazine Awards 2016. В эксклюзивном интервью Яника рассказала, с какими трудностями сталкивается в процессе реформирования, какие перспективы есть у украинских стартапов, а также об опыте программирования интернет-банкингов в 90-х годах прошлого века.

ЯНИКА, ПОЗДРАВЛЯЕМ ВАС С ПОБЕДОЙ В PAYSPACE MAGAZINE AWARDS 2016! НО НАЧЕМ С ДРУГОГО – С ТОГО, ЧТО СЕЙЧАС У ВСЕХ НА СЛУХУ И АКТУАЛЬНО. ВЫ ВОЗГЛАВИЛИ РАБОЧУЮ ГРУППУ ПО ВНЕДРЕНИЮ ЭЛЕКТРОННОГО БИЛЕТА В УКРАИНЕ. КАКИЕ ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ СОЗДАННОЙ ГРУППЫ? И В КАКИХ ГОРОДАХ ЭЛЕКТРОННЫЙ БИЛЕТ БУДЕТ РЕАЛИЗОВАН В ПЕРВУЮ ОЧЕРЕДЬ?

Мы очень долго работали над тем, чтобы был принят законопроект про электронный билет. Многие города были готовы запустить решения, но их, по сути, сдерживало отсутствие закона. Теперь, когда он принят, мы поняли, что многие города не понимают, как эту инициативу запускать. Какая технология должна использоваться? Какой должна быть концепция? Должен ли проект быть реализованным за счет партнеров или за счет городского бюджета? Как должна осуществляться тарификация — по зонам

или почасово? Мы поняли, что города нужно консультировать и передавать им опыт.

Сегодня ЕБРР и несколько международных консультантов помогают с созданием концепции в некоторых городах.

”

КОГДА НАС СПРАШИВАЮТ, ГОТОВА ЛИ НАША СТРАНА К ИННОВАЦИЯМ, ХОЧЕТСЯ ПОСОВЕТОВАТЬ ПОСМОТРЕТЬ НА ПРИМЕР ДРУГИХ СТРАН. МЫ МОЖЕМ ДЕЛАТЬ АНАЛОГИЧНЫЕ РЕШЕНИЯ БЫСТРЕЕ И ЛУЧШЕ

Но это достаточно большие затраты для одного города. А зачастую ведь решения похожие и могли бы быть стандартизированы. Например, если мы говорим о метро, то используются валидаторы и турникеты. Если это электротранспорт, скажем, троллейбус, то это валидаторы возле дверей. То есть, каждый раз не нужно придумывать новое решение и тратить на него городской бюджет.

Чтобы сэкономить время и создать единый стандарт, чтобы электронный билет работал как в Киеве, так и во Львове, в Виннице и других городах, была создана эта рабочая группа. Мы можем помочь создать одно решение, которое подойдет всем городам. Поэтому задача рабочей группы, во-первых, создать рекомендательный стандарт. Понять, какие инвесторы могли бы входить на рынок или поддержать города, на каких условиях. А также передавать международный опыт.

Электронный билет станет очень важным инструментом для льготников. А этой категории населения только в Днепре насчитывается 400 тысяч человек из 960 тысяч жителей. Среди них и 300 тысяч пенсионеров, которые не будут пользоваться решениями для смартфонов. Поэтому я думаю, пластик останется основным инструментом, тем более что на нем будет и много другой функциональности. В целом 15 городов заявили о готовности запускать электронный билет, включая маленькие города.

**С КАКОЙ СТРАНЫ СТОИТ БРАТЬ ПРИМЕР В ВОПРОСЕ ВНЕДРЕНИЯ ЕДИНОГО ЭЛЕКТРОННОГО БИЛЕТА?**

Я всегда ставлю в пример Эстонию, потому что она действительно достигла высокого уровня развития электронных услуг. В Эстонии есть ID-карта, которая была внедрена 20 лет назад. Им не было смысла создавать такую карту жителя, которую мы сейчас создаем в Украине. Поэтому когда Эстония внедряла электронный билет, это был самый простой «пластик». Мы сегодня идем немного с другой стороны и хотим все объединить в одной карте.

Самый простой пример эффективного решения электронного билета — Oyster в Лондоне. Хороший пример — Octopus в Гонконге. Жители Гонконга, используя свой электронный билет, могут не только проехать в транспорте, а и оплатить паркинг, взять в аренду велосипед, заказать какую-то справку или услугу, использовать скидку в ресторанах и т. д.

Гонконг запустил свое решение в 1997 году, Лондон — в 2004. Когда нас спрашивают, готова ли наша страна к инновациям, хочется посоветовать посмотреть на пример других стран. Мы можем делать аналогичные решения быстрее и лучше.

ЯНИКА, КАК СЕЙЧАС ОБСТОЯТ ДЕЛА С E-GOVERNMENT В УКРАИНЕ? НА КАКОМ ЭТАПЕ МЫ НАХОДИМСЯ? И КАКИЕ ГОРОДА ЛИДИРУЮТ В ЭТОЙ ОТРАСЛИ?

Касательно городов — здесь лидерами являются те же города, которые стремятся запустить и электронный билет — Львов и

Днепр или наоборот. Все просто: если город хочет внедрять инновации, он внедряет их во всех сферах.

В рейтинге электронного правительства в мире Украина находится на 62-м месте. Плохо это или хорошо? С одной стороны, не очень высоко. Но мы выросли в этом рейтинге за два года на более чем 25 мест. Это очень большой скачок. Мы действительно за последние два года создали много новых сервисов: электронную идентификацию, электронные услуги, BankID, ID-карту с электронной цифровой подписью, портал открытых данных, электронные петиции, iGov.

С другой стороны, мы всегда равняемся на Грузию — она на 61-м месте, всего на одну ступеньку выше Украины. Поэтому сейчас мы очень быстро пройдем в рейтинге несколько позиций, обойдем Грузию и будем двигаться все выше и выше на пути к Эстонии на 13 месте. Темп есть, он мог бы быть быстрее, если бы законы принимались активнее.

КОГДА И С ЧЕГО НАЧАЛАСЬ ВАША РАБОТА СО СТАРТАПАМИ?

Наверное, когда я создала свой аутсорс-стартап. Нашими клиентами были Nokia, Microsoft и другие компании. А дальше с начала 2000-х я постоянно занималась инвестициями в стартапы через фонды, в которых работала. Но сознательно строить экосистему я начала в 2012 году, когда родился мой сын. Тогда я ушла с венчурного фонда, где была руководителем 5 лет, и создала Ассоциацию бизнес-ангелов Uangel вместе с Натальей Березовской и Эвелин Бучацки, потом UVCA с Андрием Колодюком и Horizon Capital.

Но со временем оказалось практически невозможным управлять ассоциацией и внедрять инновации в разных городах. Поэтому я решила, что больше хочу заниматься прикладными вещами, воплощать идеи в жизнь и показывать результат. Я думаю, что буду еще в ассоциациях через несколько десятков лет, а сейчас я хочу сама делать, как менеджер и ИТшник.





КАК ВЫ ОЦЕНИВАЕТЕ ПЕРСПЕКТИВЫ НАШИХ УКРАИНСКИХ СТАРТАПОВ В УКРАИНЕ И ЗА ГРАНИЦЕЙ?

Я очень надеюсь, что в Украине родится однажды настоящая история успеха, поэтому мы в ожидании. Примерно каждую неделю инвестируются деньги в новый стартап. Поэтому это просто вопрос времени, когда появится украинский Skype. Нам нужна такая история, которая прогремит на весь мир. Мы знаем о стартапах типа Lookserу, но это не то, при всем уважении. Нужна такая история, которая позволит всему миру осознать, что Украина — это IT-государство.

А СКОЛЬКО СЕЙЧАС ПОЛУЧАЮТ ИНВЕСТИЦИЙ В ГОД УКРАИНСКИЕ СТАРТАПЫ?

Около 25 миллионов долларов. Но большинство получают очень маленькие суммы. Для сравнения — в эстонские стартапы инвестировали за последний год 109 миллионов долларов.

КАКИЕ СТАРТАПЫ, ПО ВАШЕМУ МНЕНИЮ, ОБРЕЧЕНЫ НА УСПЕХ? СКАЖЕМ, ТОП СОВЕТОВ ОТ ЯНИКИ МЕРИЛО.

Те, которые решают проблему, в первую очередь. Проблему, которая реально существует, которую никто не решил до них, которая имеет потенциал масштабирования. В нашей стране, к сожалению, большинство населения — не высокоплатежеспособное. Поэтому задача стартапов — сразу ориентироваться на международный уровень. Таким образом, стартап должен решать реальную глобальную проблему.

КАКИЕ ПЛАНЫ НА 2017 ГОД?

Запустить электронный билет. Как реально работающий инструмент. «Электронные выборы» вряд ли получится реализовать в этом году, но точно запустим в пилот «Электронное здоровье». Не хочется много говорить о планах — нужно просто работать.

”
ТЕМП ЕСТЬ, ОН МОГ БЫ БЫТЬ БЫСТРЕЕ, ЕСЛИ БЫ ЗАКОНЫ ПРИНИМАЛИСЬ АКТИВНЕЕ

Автор: Нина Омельчук



КАК ИЗ ПОЧТЫ СДЕЛАТЬ APPLE

ИНТЕРВЬЮ С ИГОРЕМ СМЕЛЯНСКИМ,
ГЛAVОЙ «УКРПОЧТЫ»

Прошлый год ознаменовался для компании «Укрпочта», в первую очередь, сменой руководства. В частности, в начале июля пост генерального директора компании занял Игорь Смелянский, который сразу взял курс на модернизацию «Укрпочты» и превращение украинского почтового оператора в эффективную компанию. С какими трудностями сталкивается руководство в процессе реализации поставленных целей, как будет выглядеть процесс трансформации предприятия и что позволило «Укрпочте» занять второе место в PaySpace Magazine Awards 2016 в номинации «Лучшая служба доставки» — об этом всем рассказал Игорь Смелянский в эксклюзивном интервью PaySpace Magazine.

ИГОРЬ, В «УКРПОЧТЕ» ВЫ УЖЕ ЧУТЬ БОЛЬШЕ, ЧЕМ ПОЛГОДА. ЧТО ИЗМЕНИЛОСЬ ЗА ЭТО ВРЕМЯ В ПРЕДПРИЯТИИ?

Прежде всего, хотелось бы верить, что вырос уровень сервиса. Это стало возможным благодаря тому, что очень сильно изменилась команда. При чем она изменилась как структурно, так и кадрово. С первого дня я исповедовал принцип индивидуальной ответственности, согласно которому за конкретное направление отвечает конкретный человек. При этом, некоторые направления приходится создавать с нуля. К примеру, в «Укрпочте», компании с очень развитой сетью отделений, не было человека, отвечающего за сеть. Мы полностью изменили оргструктуру, что стало основным нововведением.

Что касается личных впечатлений, я как человек из бизнеса, безусловно, не представлял, насколько сложно в государственных компаниях происходят некоторые процессы.

КАКУЮ ДОЛЮ НА УКРАИНСКОМ РЫНКЕ ДОСТАВКИ ВЫ СЕЙЧАС ЗАНИМАЕТЕ? И ЧЕМ ПЛАНИРУЕТЕ КОНКУРИРОВАТЬ С ДРУГИМИ КОМПАНИЯМИ?

Доля измеряется двумя показателями. В деньгах это где-то треть, а в объемах мы занимаем около 70% рынка. Если точнее, то по внешним отправкам это 77%, по внутренним — 62%. Эти цифры не точные по той причине, что рынок доставки в Украине не совсем «белый». К сожалению, не все игроки рынка готовы предоставлять реальные показатели. Я очень надеюсь на то, что рынок станет прозрачным. И компании, которые готовы работать по-честному, будут развивать этот важный сегмент для экономики страны.

Что касается направления развития. Во всем мире активно развиваются две сферы: доставки посылок и сегмент финансовых услуг. Все остальные сегменты — доставка печатных изданий, почтовых отправлений — к сожалению, идут на спад. Поэтому мы будем фокусироваться именно на сегменте посылок и предоставлении финансовых услуг.

Если говорить, к примеру, о финансовых услугах, стоит отметить, что банковская система Украины покрывает 65% населения. Сеть банковских отделений насчитывает порядка 10133 отделения (минус 1555 за 2016 год). Сеть «Укрпочты» — это 11500 отделений. Если сравнивать показатели присутствия в населенных пунктах, то банковская система охватывает только 6% городов и сел. «Укрпочта» присутствует практически везде. В

этом наше главное преимущество — мы можем достигать до каждого гражданина Украины. Это преимущество можно и нужно реализовывать.

Наверняка вы спросите, почему же я тяну с реализацией всех поставленных целей.

”

ЛЮДИ – ЭТО НАШЕ ВСЕ. ЭТО ОСНОВНОЕ ПРЕИМУЩЕСТВО «УКРПОЧТЫ»

”

Я ОЧЕНЬ НАДЕЮСЬ НА ТО, ЧТО РЫНОК СТАНЕТ ПРОЗРАЧНЫМ



Ведь, казалось бы, все понятно. Однако чтобы это сделать, требуется одобрение шести министерств и ведомств. Должны пройти общественные слушания и много всего остального. Если в бизнесе можно сегодня принять решение и завтра реализовать его, то в государственной компании путь нововведений намного длиннее. Поэтому когда наши конкуренты говорят об «Укрпочте» как монополисте на рынке, это на самом деле далеко от истины. Тем не менее, наличие сложностей — не повод не конкурировать. Конкурировать мы обязательно будем. Мы будем инвестировать в людей, новые технологии и новые продукты.

ЕСЛИ ТОЧНЕЕ, ТО КАКИЕ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ ВЫ ПЛАНИРУЕТЕ ВНЕДРЯТЬ В БЛИЖАЙШЕЕ ВРЕМЯ?

Мы хотим вести расчеты. Почтовый счет, который мы планируем открывать клиен-

там, является ключом ко многим финансовым услугам. «Укрпочта» уникальна тем, что может оказать полный спектр услуг как компаниям, так и конечным потребителям. Например, в домах сейчас снимают показатели счетчиков представители трех коммунальных служб (газ, вода и электричество). Вместо них может прийти один почтальон. Сняв показатели счетчиков, «Укрпочта» может напечатать счет, доставить его, собрать деньги от пользователей и перечислить их коммунальным компаниям. Только наша компания может оказать такой полный комплекс услуг. А открывая почтовый счет клиенту, мы сможем еще и автоматически списывать с него необходимую сумму на оплату тех же коммунальных услуг. В мобильном приложении мы планируем предоставить клиентам возможность сфотографировать счетчик, после чего сумма к оплате будет автоматически списываться с их счета. При этом объем бумажных счетов будет сокращаться.

Еще такой нюанс. Наложный платеж достаточно дорогой в Украине. Иногда он стоит даже дороже стоимости доставки посылки. Это тормозит развитие рынка. Но, с другой стороны, отправитель боится не получить деньги за свой товар, а получатель — заплатить, но не получить доставку. Имея расчетные счета внутри «Укрпочты», мы сможем предложить уникальный продукт: только после подтверждения получения посылки деньги со счета получателя перечисляются на счет отправителя.



ИГОРЬ, КАК ВАША КОМПАНИЯ МОЖЕТ ПОВЛИЯТЬ НА ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ? ЛЮДЕЙ НУЖНО ОБУЧАТЬ, ИЛИ ПРИМЕНЯТЬ КАКИЕ-ТО ДРУГИЕ МЕТОДЫ?

Разъяснять, конечно, нужно. Но нужен продукт, в первую очередь, который понятен и приятен людям. Яркий пример — iPhone. Мой сын научился им пользоваться, когда ему было 2 года. Ему никто ничего не объяснял. Просто компания Apple усовершенствовала свои продукты так, что даже дети могут пользоваться этими продуктами.

Аналогично необходимо сделать и нам. Если мы будем заставлять старшего человека набирать на терминале номера счетов, чтобы их оплатить — это путь в никуда. Ему можно разъяснить, но это не правильно. Необходимо предоставить такой сервис, благодаря которому, когда человек подойдет к терминалу и проведет по нему своей картой, все его счета автоматически будут оплачены. Обеспечить оплату всех счетов в одно касание — и люди будут этим пользоваться.

ЧЕМ ЕЩЕ ЗАПОМНИЛСЯ 2016-Й ГОД, КРОМЕ ПОЯВЛЕНИЯ ВАС И НОВОЙ КОМАНДЫ В «УКРПОЧТЕ»?

Я бы сказал, напряженностью работы. Команда работает практически без выходных, много часов в сутки. Ведь хочется делать все и сразу. Новая команда пришла из бизнеса, а там совсем другие ожидания по поводу сроков реализации. В государственной компании нужно пройти множество этапов, прежде чем любое решение будет утверждено.

Год был непростым. Но пока есть заряд бодрости и энергии — все будет получаться. Мы продолжаем набор команды в регионах, при чем отбор достаточно сложный и многоэтапный. Но это, как мне кажется, единственный путь развития компании. Ну, и еще одно важно — не заниматься



популизмом. Если какая-то услуга стоит денег, нужно брать эти деньги. Потому что зарплата почтальонов, операторов — это инвестиция в будущее компании. Прогрессивная инфраструктура в корне неверно.

ВАШИ ПРОГНОЗЫ ПО РАЗВИТИЮ РЫНКА В 2017 ГОДУ. И НЕСКОЛЬКО СЛОВ О БЛИЖАЙШИХ ПЛАНАХ КОМПАНИИ.

Я рассчитываю на то, что рынок продолжит расти приблизительно такими же темпами, как в предыдущие годы. Здесь скорее вопрос в том, будут ли это дополнительные траты людей, если у них появится дополнительный доход, или замещение

рынка физических товаров онлайн-покупками. Но в любом случае, он будет расти.

Что касается планов компании — это будет год значительной реструктуризации. Мы сейчас проходим процесс корпоративизации. Хотелось бы сконцентрироваться

”
В ЧАСТИ КРЕДИТОВАНИЯ, К ПРИМЕРУ, МЫ НЕ СОБИРАЕМСЯ КОНКУРИРОВАТЬ С БАНКАМИ, В ЧАСТИ ПЛАТЕЖЕЙ – ПОЧЕМУ БЫ И НЕТ

на чем-то одном: рост, реорганизация или внедрение новых решений. Но нам нужно все это делать одновременно. Иногда это напоминает смену колес на ходу летящего поезда. Но в этом, наверное, и есть залог успеха — умело совместить компоненты.

Автор: Нина Омельчук



Альфа-Банк



МАКСИМ ПАТРИН:

ФОРМИРОВАТЬ ТРЕНД И
ОБГОНЯТЬ ЕГО — ПРАВИЛЬНАЯ
ЦИФРОВАЯ СТРАТЕГИЯ ДЛЯ БАНКА

В эпоху развития цифровых финансовых технологий у банков есть только один выход: искать точки соприкосновения с финтех-компаниями, чтобы быть в тренде и расширять клиентскую базу. Как сами банки относятся к такой кооперации? И какие тренды определяют развитие финансовых учреждений в Украине в настоящее время? Об этом и другом рассказал в интервью PaySpace Magazine Максим Патрин, вице-президент, глава электронного бизнеса «Альфа-Банк Украина».

МАКСИМ, СКОЛЬКО ЛЕТ ВЫ УЖЕ В БАНКОВСКОМ БИЗНЕСЕ? И КАК ОН ИЗМЕНИЛСЯ ЗА ЭТО ВРЕМЯ?

Я в банковском деле уже около 20 лет. Есть очень хорошая поговорка о том, что в банковском бизнесе за 20 лет меняется все, а за 200 лет — ничего. На самом деле, даже в последние годы появилось очень много сумасшедших вещей: решения в дополненной реальности, на базе Blockchain, мобильные сервисы. При этом, что интересно, банки, как и 200 лет назад, привлекают деньги под 8%, раздают их под 10% и на 2% живут — в этом плане почти ничего не меняется. У банков процентный доход всегда был основным — таким он и остается.

НО ТРЕНДЫ ВЕДЬ ВСЕ РАВНО ЗАМЕТНО МЕНЯЮТСЯ?

Абсолютно верно. Как только появляется какая-то технология, банки тут же пытаются ее адаптировать. Банки разрабатывают решения на Blockchain, активно инвестируют в биометрию, уходят в дополненную реальность, запускают бесконтактные платежи с различных устройств. Все давно в мобильности — сейчас неприлично не иметь мобильный банк. Хотя еще 10 лет назад не было смартфонов.

ЕЩЕ ОДИН ТРЕНД, КОТОРЫЙ ТАКЖЕ ЗАМЕТЕН В УКРАИНЕ, – СОКРАЩЕНИЕ КОЛИЧЕСТВА БАНКОВСКИХ ОТДЕЛЕНИЙ. ЧТО ЭТО – ВЫНУЖДЕННАЯ МЕРА ИЛИ СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ШАГ? И ЯВЛЯЕТСЯ ЛИ АЛЬТЕРНАТИВОЙ УХОД БАНКОВ «В ЦИФРУ»?

Да, я полностью согласен, это общий тренд и в Европе, и в США. Количество банков-

ских отделений постепенно уменьшается. Это двунаправленный поток: появляются новые технологии, и клиенты все больше удовлетворяют свои потребности дистанционно. Это естественный тренд, который будет продолжаться. Безусловно, банковские отделения в таком количестве не нужны. Особенно в Украине, где показатель количества отделений на тысячу человек один из самых высоких.

МОЖЕМ ЛИ МЫ, В ТАКОМ СЛУЧАЕ, ГОВОРИТЬ О ТОМ, ЧТО ЧЕРЕЗ НЕСКОЛЬКО ЛЕТ БАНКОВСКИЕ ОТДЕЛЕНИЯ СОВСЕМ ИСЧЕЗНУТ?

Я не думаю, что они исчезнут совсем. Речь идет скорее о некой трансформации отделений. Есть такое понятие — хранилище бренда. Так вот отделение с красивой вывеской, с демонстрационной зоной разра-
боток, где можно все посмотреть и потрогать



В БАНКОВСКОМ БИЗНЕСЕ ЗА 20 ЛЕТ МЕНЯЕТСЯ ВСЕ, А ЗА 200 ЛЕТ – НИЧЕГО

руками — это «лицо» банка. Но при этом многие операции осуществляются удаленно. Будут возникать и уже появляются новые форматы, к примеру, отделения-кафе, где можно прийти и поработать. Полностью отделения, безусловно, не исчезнут.

Но они уже не будут такими, к которым мы привыкли, и которые мы видим сейчас.

СЧИТАЕТЕ ЛИ ВЫ, ЧТО БАНКАМ НУЖНО ПОСТЕПЕННО УХОДИТЬ ОТ ТРАДИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В СТОРОНУ ФИНТЕХА?

Я бы сказал, что скорее финтех заходит на традиционную область деятельности банков. Что такое финтех? Это различные платежи и переводы, P2P-кредитование, P2B-площадки и т.д. Это же все, на самом деле, бизнес банков. Но финтех использует новые подходы, новые технологии. Это тренд. А быть в тренде, формировать тренд и, по возможности, обгонять его — это правильная цифровая стратегия для современного банка.

В УКРАИНЕ НА ФОНЕ БАНКОВСКОГО КРИЗИСА РАСТЕТ НЕДОВЕРИЕ К БАНКАМ. КАК В ЭТИХ УСЛОВИЯХ ЗАВОЕВАТЬ ПОТРЕБИТЕЛЯ?

Слово «кризис» мне никогда не нравилось :). На самом деле, это не кризис, это

новая реальность. В ней надо уметь жить. Доверие можно завоевать под действием двух факторов: наличие надежных банков на рынке и правильное информационное поле. Когда есть стабильность в правильном понимании — есть доверие.

КАК ПРАВИЛЬНО КОНКУРИРОВАТЬ БАНКАМ, ПО ВАШЕМУ МНЕНИЮ? И ЧЕМ ОНИ МОГУТ КОНКУРИРОВАТЬ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ?

Они могут конкурировать не только продуктами. Речь идет скорее о конкуренции в выстраивании долгосрочных и доверительных отношений с клиентами. Те, у кого это получится лучше всего — будут конкурентоспособными. Digital в этом плане, безусловно, очень сильно помогает. Это дополнительный канал взаимодействия с клиентом, это новые фишки, которые интересны и полезны для клиентов.

КТО МОЖЕТ СОСТАВИТЬ КОНКУРЕНЦИЮ БАНКАМ ИЗ НЕБАНКОВСКОЙ СФЕРЫ?

Реально конкурентов очень много. Это Facebook, Google, Samsung, Apple — по сути, все крупные IT-компании. Это мессенджеры, в которых также можно делать финансовые сервисы. С одной стороны, это растущая конкуренция. Но, я уверен, банки и все эти компании найдут правильные способы взаимодействия.

”

ПОЛНОСТЬЮ ОТДЕЛЕНИЯ, БЕЗУСЛОВНО, НЕ ИСЧЕЗНУТ. НО ОНИ УЖЕ НЕ БУДУТ ТАКИМИ, К КОТОРЫМ МЫ ПРИВЫКЛИ, И КОТОРЫЕ МЫ ВИДИМ СЕЙЧАС

А вот действительно опасность для банков — это появление digital-банков. Которые могут с нуля построить инфраструктуру, не обладая целым ворохом архитектурных проблем и наследия старых технологий и процессов. В Украине пока таких проектов нет, но не исключено, что в ближайшее время они появятся.



ALFA WATCH С ТЕХНОЛОГИЕЙ БЕСКОНТАКТНОЙ ОПЛАТЫ MASTERCARD

— первые в Украине часы, которыми можно рассчитываться, как банковской картой



ПЛАТЕЖНЫМИ СТАНОВЯТСЯ ВСЕ БОЛЬШЕ ПРЕДМЕТОВ ИЗ НАШЕЙ ПОВСЕДНЕВНОЙ ЖИЗНИ. ТЕЛЕФОН, ЧАСЫ, БРАСЛЕТЫ, АКСЕССУАРЫ. У ВАС ТАКЖЕ ЕСТЬ ТАКОЙ ПРОДУКТ – ЧАСЫ С ПОДДЕРЖКОЙ ПЛАТЕЖНОЙ ФУНКЦИИ, ПРЕДСТАВЛЕННЫЕ СОВМЕСТНО С MASTERCARD. НАСКОЛЬКО ЭТОТ ПРОДУКТ ЯВЛЯЕТСЯ ПОПУЛЯРНЫМ СРЕДИ ВАШИХ КЛИЕНТОВ? И КОГДА, КАК ВЫ ДУМАЕТЕ, У УКРАИНЦЕВ МОЖЕТ СФОРМИРОВАТЬСЯ ПРИВЫЧКА РАСПЛАЧИВАТЬСЯ ЕЩЕ ЧЕМ-ТО, КРОМЕ КАРТ?

На сегодня наш Alfa Watch — скорее имиджевый продукт. Мы реализовали больше тысячи этих часов, что не является каким-то впечатляющим результатом с учетом нашей клиентской базы.

Но с другой стороны, это правильный тренд. Платежные системы также уделяют ему достаточно много внимания. Нам также он интересен. Мы верим, что это правильная тема. К сожалению, в этом году ни Apple Pay, ни Samsung Pay не выйдут на украинский рынок. А они являются основными драйверами роста рынка мобильных платежей.

В целом, носимая электроника с платежной функцией — это очень сильный тренд. По прогнозам, сначала он демонстрирует медленный и постепенный рост, а потом следует ожидать настоящий бум.

НОВЫЙ 2017-Й УЖЕ ВСТУПИЛ В СВОИ ПРАВА. КАКИЕ ТЕНДЕНЦИИ ВЫ ПРОГНОЗИРУЕТЕ НА ЭТОТ ГОД? И ЧТО ХОТЕЛИ БЫ ПОЖЕЛАТЬ НАШИМ ЧИТАТЕЛЯМ?

В Украине, я надеюсь, в этом году появится 4G. Это действительно изменит многие сферы, банковскую в том числе. Что появится интересного? Думаю, появятся различные решения на Блокчейне. Это прорывная технология. Появятся интересные биометрические решения, в том числе у банков. Не появятся Apple Pay и Samsung Pay — опять же, потому что это взаимосвязано с 4G и рынком смартфонов.

А для людей у меня есть неэлектронное пожелание. В наше время гаджетов и интернета мы очень много времени тратим в виртуальном мире: в соцсетях, в мессенджерах, в телефонах. Я бы хотел пожелать всем побольше живого человеческого общения.

Автор: Нина Омельчук

ВЕЛИКОЛЕПНАЯ ШЕСТЕРКА:

КАК ВЫГЛЯДЯТ САМЫЕ ИЗВЕСТНЫЕ БАНКНОТЫ МИРА?

Что вы ожидаете увидеть, беря в руки самые известные банкноты мира — доллар, евро, фунт, швейцарский франк, иену или китайский юань?



КАК ВЫГЛЯДИТ ДОЛЛАР США

Код: USD

Символ: \$

Изображения: политические деятели, правительственные здания, картина «Декларация Независимости», государственная эмблема США.

ИНТЕРЕСНО:

Министерство финансов США сообщило, что на новых 20-долларовых банкнотах будет изображена афроамериканская активистка Гарриет Табмен, выступавшая против рабства. Она станет первой женщиной, изображенной на американских банкнотах более чем за сто лет. И первым темнокожим человеком на американской валюте за всю историю ее существования.

До нее на американских банкнотах женщины появлялись лишь дважды — Бывшая первая леди Марта Вашингтон, изображенная на серебряном сертификате в один доллар выпуска 1891-1896 годов, и индейская принцесса Покахонтас — ее изображение присутствовало на 20-долларовой купюре с 1865 по 1869 годы.



КАК ВЫГЛЯДИТ ЕВРО

Код: EUR

Символ: €

Изображения: мосты, архитектурные ансамбли, карта Евросоюза, портрет греческой богини Европы

ИНТЕРЕСНО:

Европейским банкнотам всего 15 лет, однако, на них удалось отобразить ключевые вехи истории региона. В этом можно убедиться, изучив мосты, изображенные на купюрах. Все они являются стилизованным отображением главных для разных периодов истории архитектурных стилей — от классики до модерна.

Не все, однако, знают, что на самом деле этих мостов не существовало... до недавних пор. В 2014 году голландский дизайнер сделал вымышленные мосты реальностью, перекинув их через небольшой канал в спальном районе Роттердама. Все они пешеходные.



КАК ВЫГЛЯДИТ ФУНТ СТЕРЛИНГОВ

Код: GBP

Символ: £

Изображения: Королева Елизавета II, выдающиеся граждане Соединенного Королевства, памятники архитектуры, сюжеты на разные темы

ИНТЕРЕСНО:

На британских фунтах изображают не только политиков и общественных деятелей. В разное время на банкнотах появлялись портреты писателей (Уильям Шекспир, Чарльз Диккенс), ученых (Исаак Ньютон, Чарльз Дарвин), изобретателей (Джеймс Уатт).



КАК ВЫГЛЯДИТ ШВЕЙЦАРСКИЙ ФРАНК

Код: CHF

Символ: ₣

Изображения: деятели искусства – швейцарские архитекторы, композиторы, художники, скульпторы, писатели.

ИНТЕРЕСНО:

В отличие от большинства банкнот, швейцарский франк имеет вертикальный дизайн. Такое решение было предложено впервые в 1995 году. С тех пор продольные изображения используются при разработке всех денежных знаков, в том числе и новой, девятой серии банкнот, которая заменит старую к 2019.



КАК ВЫГЛЯДИТ КИТАЙСКИЙ ЮАНЬ

Код: CNY

Символ: ¥

Изображения: Мао Цзедун, герб Китая, пейзажи и архитектурные ансамбли, цветы.

ИНТЕРЕСНО:

Максимальный номинал китайской национальной валюты – 100 юаней (\$14,5). Поэтому китайцам, которые готовятся совершить крупную покупку, нужно нести с собой буквально мешок денег.



КАК ВЫГЛЯДИТ ЯПОНСКАЯ ИЕНА

Код: JPY

Символ: ¥

Изображения: Известные люди Японии, вулкан Фудзи, цветение сакуры, ирисы, статуя феникса.

ИНТЕРЕСНО:

Похоже, Япония не гонится за привлекательным внешним видом своей национальной валюты. Ей достаточно того, что иена – это третья в мире валюта по объему торгов на международных биржах после доллара и евро.

Автор: Елена Филатова



УКРАИНЦАМ

РАЗРЕШИЛИ ОТКРЫВАТЬ СЧЕТА В ЗАРУБЕЖНЫХ БАНКАХ

Национальный банк Украины пересмотрел подходы к лицензированию операций физических лиц по размещению средств на зарубежных счетах и осуществлению инвестиций за пределы Украины.

Отныне физические лица смогут размещать на зарубежных счетах иностранную валюту с источником происхождения за пределами Украины без индивидуальных лицензий НБУ.

Например, без лицензий НБУ украинцы смогут размещать на зарубежных счетах средства, полученные ими за пределами Украины в качестве заработной платы, стипендий, пенсий, алиментов, дивидендов и тому подобное.

Также физические лица смогут без индивидуальных лицензий НБУ осуществлять инвестиции за рубежом за счет средств, находящихся за пределами Украины.

Например, проводить инвестирование с зарубежных счетов, реинвестировать средства за пределами Украины, проводить торговлю финансовыми инструментами на иностранных биржах, и тому подобное. В НБУ подчеркивают, что возможность проведения ряда операций по размещению средств на зарубежных счетах и осуществлению инвестиций за пределы Украины без индивидуальных лицензий НБУ не освобождает физических лиц от обязанности декларировать доходы и платить налоги с них в Украине в соответствии с национальным законодательством.

Автор: Елена Филатова

ДОЛОЙ НАЛИЧНЫЕ:

В УКРАИНЕ ЗАПУСКАЕТСЯ НОВЫЙ МОБИЛЬНЫЙ NFC-КОШЕЛЕК

КАК ЭТО РАБОТАЕТ?

Чтобы воспользоваться услугой, необходимо загрузить приложение KredoPay на смартфон и добавить данные своей платежной карты Mastercard от Кредобанк.

После авторизации в приложении рассчитываться в торговых точках можно с помощью технологии бесконтактной оплаты Mastercard.

Сейчас сервис работает в тестовом режиме. С марта 2017 года приложение будет доступно всем держателям карт банка, у которых есть мобильные устройства с поддержкой технологии NFC, которые работают на операционной системе Android с версией 4.4 KitKat и выше.

ОСОБЕННОСТИ РЕШЕНИЯ

Платформа Mastercard Enablement Digital Services (MDES) была представлена в 2013 году. Сейчас ее используют эмитенты и сер-

висы цифровых кошельков в США и еще 18 европейских странах, в частности, такие гиганты, как Apple, Samsung и Google.

ПОЧЕМУ ЭТО ВАЖНО?

- В Европе за 2016 год количество бесконтактных расчетов выросло вдвое.
- В 2020 году 77% POS-терминалов в мире будут принимать бесконтактные платежи.
- 50% POS-терминалов в Украине принимают бесконтактные платежи.
- Каждый третий украинец является владельцем смартфона.
- 66% смартфонов в Украине работают на основе операционной системы Android.

Мобильный кошелек KredoPay был запущен в конце января. Он работает на платформе MDES и превращает смартфон в устройство для бесконтактных платежей.

Сегодня 72% украинских онлайн-пользователей отдали бы предпочтение расчетам смартфонами. NFC-кошелек на платформе MDES - это решение, которое отвечает потребностям украинских потребителей и имеет огромный потенциал ускорить развитие мобильной коммерции в Украине.



Юрий Батхин

Директор по развитию бизнеса Mastercard в Украине, Грузии, Молдове и странах Центральной Азии

Автор: Валерия Годион



Вскоре потребители смогут оплачивать понравившиеся товары, не выходя из примерочной магазина одежды, с помощью своих смартфонов, оснащенных технологией NFC-платежей и виртуального кассового аппарата в бесконтактном зеркале.

БЕСКОНТАКТНЫЕ ЗЕРКАЛА:

ОПЛАТИТЬ ТОВАР МОЖНО ПРЯМО В ПРИМЕРОЧНОЙ МАГАЗИНА ОДЕЖДЫ

Бесконтактное зеркало Oak Mirror, созданное в 2015 году разработчиками eBay, уже представлено в некоторых торговых точках брендов Polo Ralph Lauren, Gerry Weber и Rebecca Minkoff.

Бесконтактное зеркало, которое заменяет традиционное зеркало в примерочных, оснащено интерактивными элементами, включая RFID-технологии. Она фиксирует все товары, которые покупатель принес с собой в примерочную и предоставляет ему возможность запросить аналогичные товары в другом размере или цвете.

Сотрудники магазина получают все запросы покупателя через мобильное приложение в виде оповещений и даже могут реагировать на них.

Виртуальный кассовый аппарат Oak Checkout дает возможность покупателям оплатить понравившиеся товары без очереди с помощью Apple Pay, Android Pay и еще нескольких мобильных платежных сервисов.

Автор: Валерия Годион



#MWC17

HUAWEI ПРЕДСТАВИЛ СМАРТ-ЧАСЫ С ОПЦИЕЙ ПЛАТЕЖЕЙ

Компания Huawei представила новые умные часы в рамках Mobile World Congress. Устройство будет поддерживать NFC-платежи. Предположительно, в него можно будет загружать банковские карты. И использовать при расчетах в POS-терминалах.

Гаджет под названием Huawei Watch 2 будет выпускаться в двух версиях: спортивной и классической.

Умные часы будут работать на операционной системе Android Wear 2.0. Подключение к смартфону обеспечит автономное соединение Bluetooth.

Помимо платежей, новое устройство будет поддерживать ассистента Google.

Автор: Елена Филатова





Людам, которые не верят в инновации, проще отдавать кредит в том же отделении банка, где они его и открывали. Чтобы не искать дополнительные способы вернуть средства, такие заемщики просто приходят в кассу с паспортом/кодом, картой или номером кредитного договора из 10 цифр, и отсчитывают нужную сумму наличными. Но что делать, если ваш рабочий день не совпадает с графиком банковского отделения? Есть несколько вариантов.

КАК ОПЛАТИТЬ КРЕДИТ:

ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ, БАНКОМАТ ИЛИ ТЕРМИНАЛ

КАК ОПЛАТИТЬ КРЕДИТ ЧЕРЕЗ ТЕРМИНАЛ?

Преимущества погашения займа в терминале очевидны. Развитая сеть автоматов позволяет заплатить по счетам выходя из супермаркета или заходя в метро. Причем сделать это можно в любое время суток.

Однако нужно помнить о недостатках такого погашения. Во-первых, это проценты. Операторы терминалов взимают существенную сумму за прием и перевод средств в пользу банка. Так заемщики, высоко ценящие удобство, могут добавить 5% к основной процентной ставке по итогам всех выплат.

Во-вторых, оплата кредита через терминал может навредить вашей кредитной истории.

Терминалы пересылают деньги банку до нескольких дней. Если заемщик не учтет этого и внесет очередную выплату в последний день, он автоматически просрочит ее. Ведь банк учитывает дату зачисления средств на свой счет, а не попадание денег в терминал.





КАК ОПЛАТИТЬ КРЕДИТ ЧЕРЕЗ ИНТЕРНЕТ?

Зачисление средств через интернет – еще удобнее, чем в банкомате. Для этого заемщику вообще не нужно никуда идти – совершить операцию можно даже со смартфона или рабочего ПК.

Сами банки зачастую предлагают делать это через собственный интернет-банкинг. Все, что нужно заемщику чтобы оплатить кредит через Приват24 – вспомнить свой пароль от онлайн-кабинета и внести платеж с банковской карты или другого счета. Большинство банков предлагают сделать это без комиссии, а средства поступают на счет мгновенно.

Для тех, кто не пользуется интернет-банкингом, существуют такие сервисы, как GlobalMoney и Portmone. Но перед тем как оплатить кредит через интернет сервис, нужно убедиться, что вы готовы платить комиссию и до дэдлайна осталось еще пару дней. Ведь в случае с провайдерами, зачисления средств иногда приходится ждать столько же, сколько в уличных терминалах.

КАК ОПЛАТИТЬ КРЕДИТ ЧЕРЕЗ БАНКОМАТ?

Хорошая альтернатива терминалу самообслуживания – банкомат. Они не настолько распространены, но тоже работают круглосуточно. А самое главное – зачисляют деньги на банковский счет мгновенно при условии, что заемщик воспользовался картой и АТМ того банка, где открыт кредит.

В банкомате можно погасить займ наличными (если устройство поддерживает опцию cash in). Или перевести деньги с банковской карты. Для этого нужно знать номер договора (10-значный код в документах на оформление кредита), и следовать инструкциям на экране АТМ.

Автор: Елена Филатова





Получить статус заемщика с плохим кредитным рейтингом легче, чем кажется. Нужно всего пару раз внести выплаты по кредиту с задержкой. И вы в черном списке у банкиров. В этом обзоре мы будем разбираться, как взять кредит с плохой кредитной историей.

СПАСЕНИЕ УТОПАЮЩИХ:

КАК ВЗЯТЬ КРЕДИТ С ПЛОХОЙ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИЕЙ

КАК ПРОВЕРИТЬ КРЕДИТНУЮ ИСТОРИЮ: ОСНОВНЫЕ СЕРВИСЫ

Перед тем, как брать кредит, желательно проверить свою кредитную историю. Так вы узнаете, на что можно рассчитывать, обращаясь за кредитом в банк или другое финансовое учреждение. Проверка кредитной истории заинтересует и тех, кто уже получил отказ в кредите без видимых причин. Так клиенты смогут обнаружить просрочку в выплатах, о которой они, возможно, и не догадывались.

- На сайте Бюро кредитных историй — ubki.ua. Если ваш номер мобильного уже фигурировал в кредитных договорах, достаточно ввести дату рождения. Сервис автоматически найдет документы и определит кредитную историю. Если нет — придётся ввести дополнительные персональные данные.
- В мобильном приложении Бюро
- В Приват24 (онлайн или в терминалах). Онлайн эту услугу можно заказать в разделе «Мои счета» за 45 гривен. Сервис покажет задолженность по текущим кредитам в таблице.

КАК ИСПРАВИТЬ КРЕДИТНУЮ ИСТОРИЮ: ПРОСТЫЕ ПРИЕМЫ

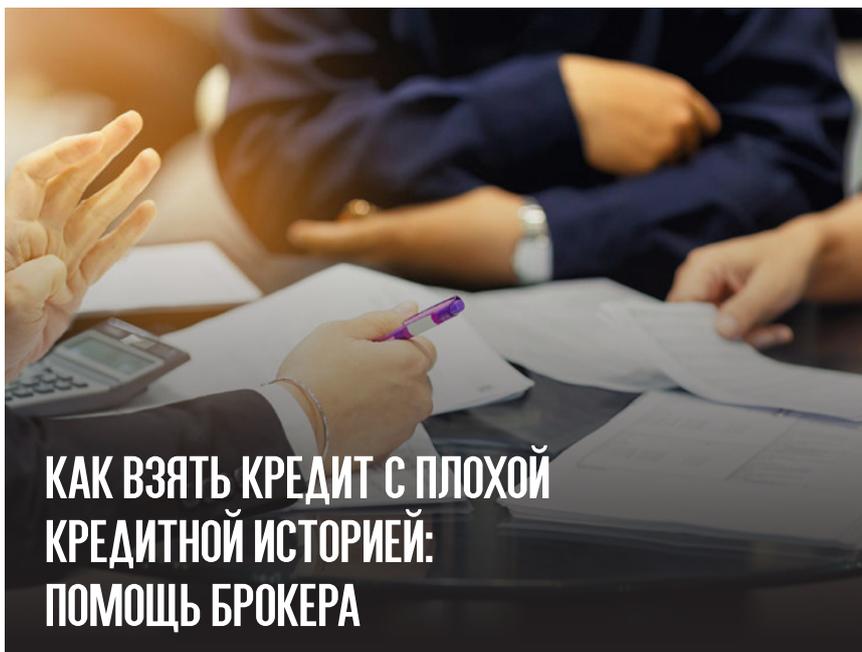
Если проверка кредитной истории подтвердила ваши подозрения и рейтинг оказался плохим, есть шанс его исправить. Как правило, банки смотрят на кредитную историю заемщика за последние два года. На этом периоде и стоит сконцентрироваться.

- Рейтинг улучшится автоматически, если вы закроете текущие кредиты
- Кредитная история будет выглядеть лучше, если последние займы будут погашаться вовремя. Поэтому перед тем, как думать о крупном кредите, специалисты советуют оформить несколько небольших займов, вплоть до потребительских кредитов в залах торговых центров
- Ответственное использование кредитной карты — тоже плюс для кредитного рейтинга.

ГДЕ МОЖНО ВЗЯТЬ КРЕДИТ С ПЛОХОЙ ИСТОРИЕЙ: БЕРЕМ КОЛИЧЕСТВОМ

Если вы уже сделали все возможное, чтобы улучшить кредитный рейтинг, пришло время заняться поиском банка, который все же даст вам деньги. Ваши шансы взять кредит с плохой кредитной историей (хоть и подкорректированной) вырастут, если вы направите заявки сразу в несколько банков. Можно оценить свои шансы онлайн – такую опцию предлагают многие украинские финучреждения. Также заветная цель станет более достижимой, если вы готовы заплатить за кредит более высокие проценты.

В надежде привлечь вкладчиков, банки охотнее открывают кредитные карты. Поэтому если вас волнует, где взять кредит без справки о доходах – обратите внимание на банковские карты.

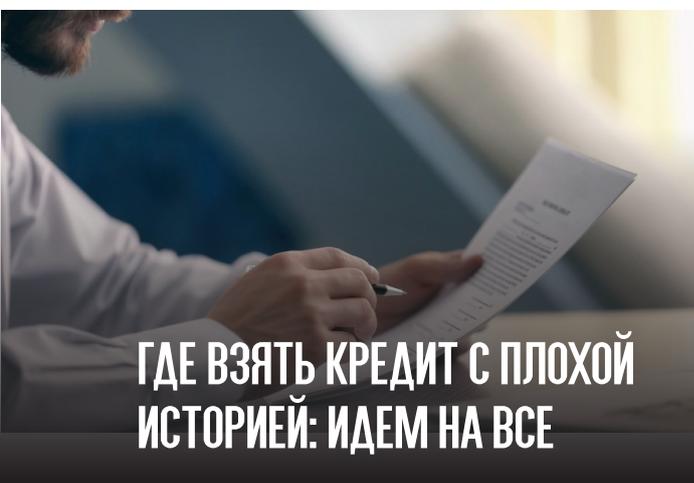


КАК ВЗЯТЬ КРЕДИТ С ПЛОХОЙ КРЕДИТНОЙ ИСТОРИЕЙ: ПОМОЩЬ БРОКЕРА

Если вы снова получили отказ, есть повод задуматься о помощи профессионалов. Брокеры проанализируют кредитную историю и постараются убедить банк в том, что сейчас ваше материальное положение позволит оплатить кредит. А предыдущие задержки с выплатами были допущены по уважительной причине. Найти кредитного брокера можно в специальных каталогах.

Однако нужно помнить, что брокеру придется отдать определенный процент от суммы полученного кредита.

Автор: Елена Филатова



ГДЕ ВЗЯТЬ КРЕДИТ С ПЛОХОЙ ИСТОРИЕЙ: ИДЕМ НА ВСЕ

100% гарантию на получение кредита в банке с плохой кредитной историей не даст никто. Поэтому, если в очередной раз вам отказали в банковском кредите, а деньги нужны, придется потратиться на высокие комиссии в пунктах быстрого кредитования. Для оформления такого кредита требуется только паспорт и код. Но процентная ставка достигнет 700% в год. Поэтому шанс получить займ выше, чем в банке.



ВЫПЛАЧИВАЙТЕ КРЕДИТЫ ВОВРЕМЯ!

КАК РАССЧИТАТЬ ПЛАТЕЖИ ПО КРЕДИТУ: ПРОВЕРЕННЫЕ ФОРМУЛЫ

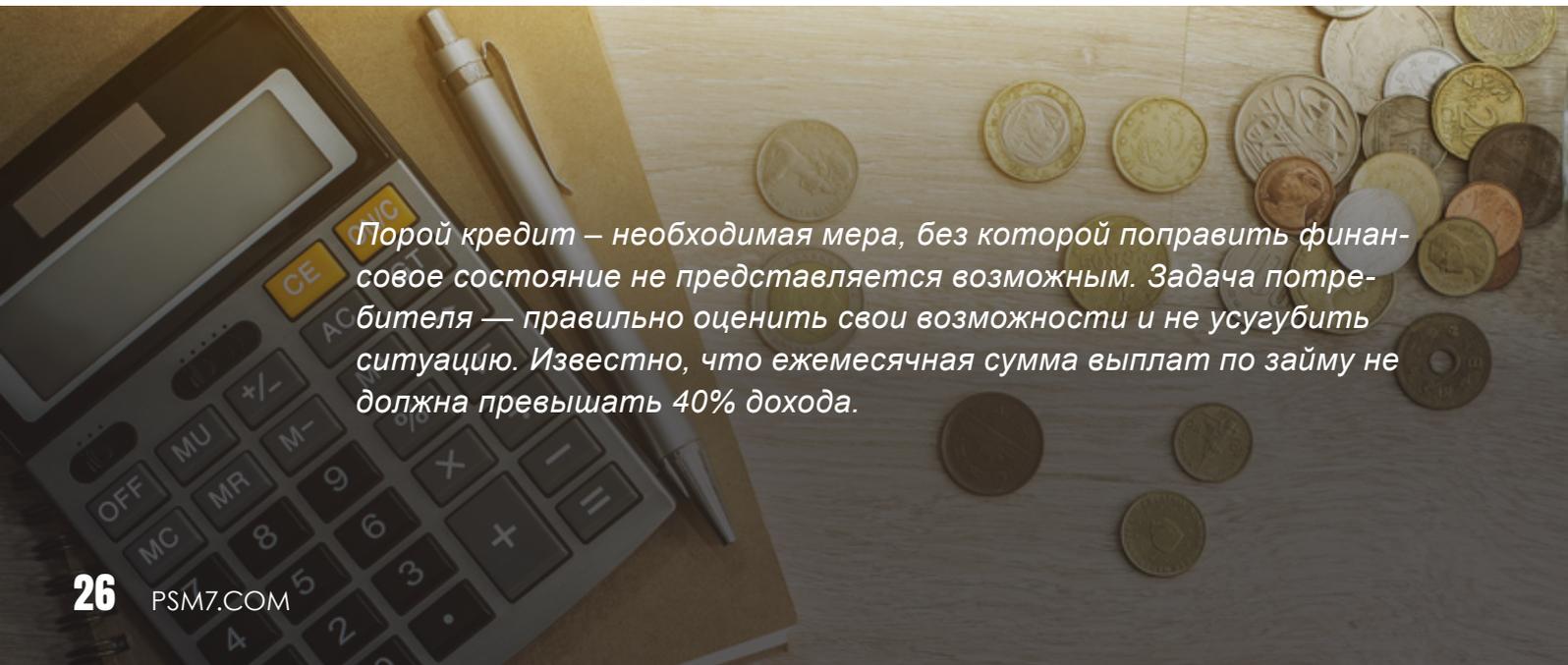
ВИДЫ ВЫПЛАТ

Для начала нужно определиться, как вы хотите выплачивать кредит — равными долями на протяжении всего срока, или постепенно уменьшая сумму. От этого будет зависеть, сколько денег придется отдавать ежемесячно и какой, в конечном счете, будет переплата.

Аннуитетный платеж — выплата кредита равными долями вне зависимости от того, сколько времени прошло с момента выдачи займа. В этой модели проценты по кредиту рассчитываются сразу и выплачиваются вместе с телом займа на протяжении всего срока кредитования. При этом, первые месяцы заемщик выплачивает преимущественно проценты по кредиту. А погашение тела займа приходится на вторую половину срока кредитования.

По этой схеме размер первой выплаты равен последней. По сравнению с дифференцированной моделью, первый взнос будет немного меньше. Поэтому если вы ограничены в средствах, готовьтесь выбрать аннуитетную модель.

Дифференцированный платеж — выплата займа неравными частями за счет ежемесячного пересчета процентов исходя из остатка по телу кредиту. Дифференцированный платеж еще называют классическим или коммерческим займом. В этой модели выплат ежемесячная компенсация банку в первые месяцы будет выше, чем в аннуитетной модели. Но постепенно сумма будет сокращаться благодаря ежемесячному пересчету процентов. По мере погашения тела кредита процентные выплаты будут сокращаться.



Порой кредит — необходимая мера, без которой поправить финансовое состояние не представляется возможным. Задача потребителя — правильно оценить свои возможности и не усугубить ситуацию. Известно, что ежемесячная сумма выплат по займу не должна превышать 40% дохода.

КАК БЫСТРО РАССЧИТАТЬ ВЫПЛАТЫ ПО КРЕДИТУ?

В зависимости от того, какой тип выплат вы выбрали, формула расчетов будет меняться. Самый наглядный способ посмотреть, чем отличаются аннуитетные и дифференцированные выплаты – воспользоваться онлайн калькулятором. Например, введя сумму, срок и процентную ставку кредита, можно узнать приблизительный объем ежемесячных выплат по разным моделям.



КАК РАССЧИТАТЬ ПЛАТЕЖИ ПО КРЕДИТУ С ПОМОЩЬЮ ФОРМУЛЫ

Ошибочно считать, что проценты по кредиту нужно просто прибавить к телу займа и разделить на 12 месяцев. На самом деле формула расчетов гораздо сложнее.

$$D = B + P$$

Формула дифференцированного платежа

D – размер ежемесячного платежа по дифференцированной схеме

b – основной ежемесячный платеж по телу кредита

p – начисленные на остаток проценты

Чтобы воспользоваться этой формулой, нужно вычислить показатели b и p:

$b = S/N$ (расчет суммы ежемесячных выплат по телу кредита)

S – размер кредита

N – количество месяцев, на которые взят кредит

$p = (S - (b \cdot n)) \cdot P / 12$ (расчет процентов для каждого месяца с учетом погашения тела кредита)

S – размер кредита

b – ежемесячный платеж по телу кредита

n – количество прошедших месяцев

P – годовая процентная ставка по кредиту (переведенная в дробь, например, 0,32 при ставке 32%)

$$A = K \times S$$

Формула аннуитетного платежа:

A – размер ежемесячного платежа по аннуитетной схеме

K – коэффициент

S – сумма кредита

Чтобы рассчитать коэффициент аннуитетного платежа, нужно пользоваться такой формулой:

$$K = \frac{i \cdot (1+i)^n}{(1+i)^n - 1}, \text{ где}$$

i – процентная ставка по кредиту за месяц (годовая ставка в формате дроби/12),

n – количество месяцев, на которые разделен кредит

Погашая кредит, нужно помнить, что все расчеты ежемесячных платежей являются предварительными. И нужны для того, чтобы узнать ориентировочную стоимость кредита. А точную сумму вы узнаете, только внося последний платеж. Ведь вы можете погасить займ быстрее, тогда и переплата по процентам будет ниже.

Автор: Елена Филатова

МЕНЬШЕ КАРТ, БОЛЬШЕ ТРАНЗАКЦИЙ:

ИТОГИ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В 2016 ГОДУ

В 2016 году в Украине количество платежных карт продолжало сокращаться, тогда как количество транзакций, оплат в интернете и переводов с карты на карту, наоборот, растет.

Количество карт банков-клиентов Украинского процессингового центра (UPC) сократилось на 6%. Однако общее число

транзакций по картам в 2016 году увеличилось на 14%. В 2015 году этот показатель уменьшился на 18%.



ОПЛАТА КАРТОЙ

В прошлом году количество покупок, оплаченных с помощью платежных карт, выросло на 42%. Тенденция к увеличению доли расчетов платежной картой от общего числа финансовых операций сохранилась в минувшем году и составила 56% от общего числа финансовых операций, что на 3% больше, чем в 2015 году. По сравнению с 2015 годом показатель вырос на 3%.

Объем карточных платежей вырос на 30%. Количество финансовых транзакций на одну активную карту в среднем достигло 5,5 в месяц. За год показатель увеличился на 12%.

В 2016 году количество покупок, оплаченных картами в интернете, увеличилось на 19% и составило 15% от общего числа финансовых операций.



ПЕРЕВОДЫ С КАРТЫ НА КАРТУ В ИНТЕРНЕТЕ

В 2016 году количество денежных переводов с карты на карту увеличилось на 86%. Их доля в общем числе транзакций с

участием платежных карт составила 2%, а по объемам — почти 5%.



Антон Романчук
председатель правления UPR

Мы верим, что в части развития рынка платежных карт Украина идет в тренде стран Центральной и Восточной Европы с небольшим отставанием. А это значит, что активность по картам будет и дальше расти двузначными темпами, в основном за счет покупок. Доля бесконтактных оплат среди покупок за год-два достигнет 20-30% от общего количества.

Единственное специфическое явление нашего рынка - это онлайн переводы с карты на карту. Этот сервис почти не существует в странах Европы, где эту роль традиционно выполняют межбанковские переводы со счета на счет. Сеть банкоматов будет продолжать сокращение наибольшими темпами (около 5% в год), количество операций снятия наличных так же остановит свой рост, но это тенденция характерна для всей Европы.



БЕСКОНТАКТНЫЕ ПЛАТЕЖИ

Бесконтактные платежи в 2016 году продемонстрировали стремительный рост. Количество POS-терминалов, принимающих карты с возможностью бесконтактной оплаты увеличилось в 2,1 раза и достигло 94% от всех подключенных к UPR торговых POS-терминалов.

Количество транзакций с участием бесконтактных карт выросло в 10 раз. Сей-

час на эти операции приходится 7% всех покупок по платежным картам. Средняя сумма покупки, оплаченной бесконтактной картой, достигла 148 гривен.

Среди самых популярных мест для оплаты бесконтактными картами среди украинцев стали супермаркеты, рестораны быстрого питания, хозяйственные магазины, магазины косметики и метро (оплата за проезд).



АТМ В 2016 ГОДУ

Количество банкоматов банков-клиентов UPR уменьшилось на 5%.

В 2016 году на 40% возросло количество операций сообщения в банк. Количество

деpositных (cash-in) операций в банкоматах упало на 15%. При этом, количество операций снятия наличных увеличилось на 10%.

Автор: Валерия Годион

БЕЗБУМАЖНОЕ БУДУЩЕЕ:



РАДА ПРИНЯЛА ЗАКОН ОБ ЭЛЕКТРОННОМ БИЛЕТЕ

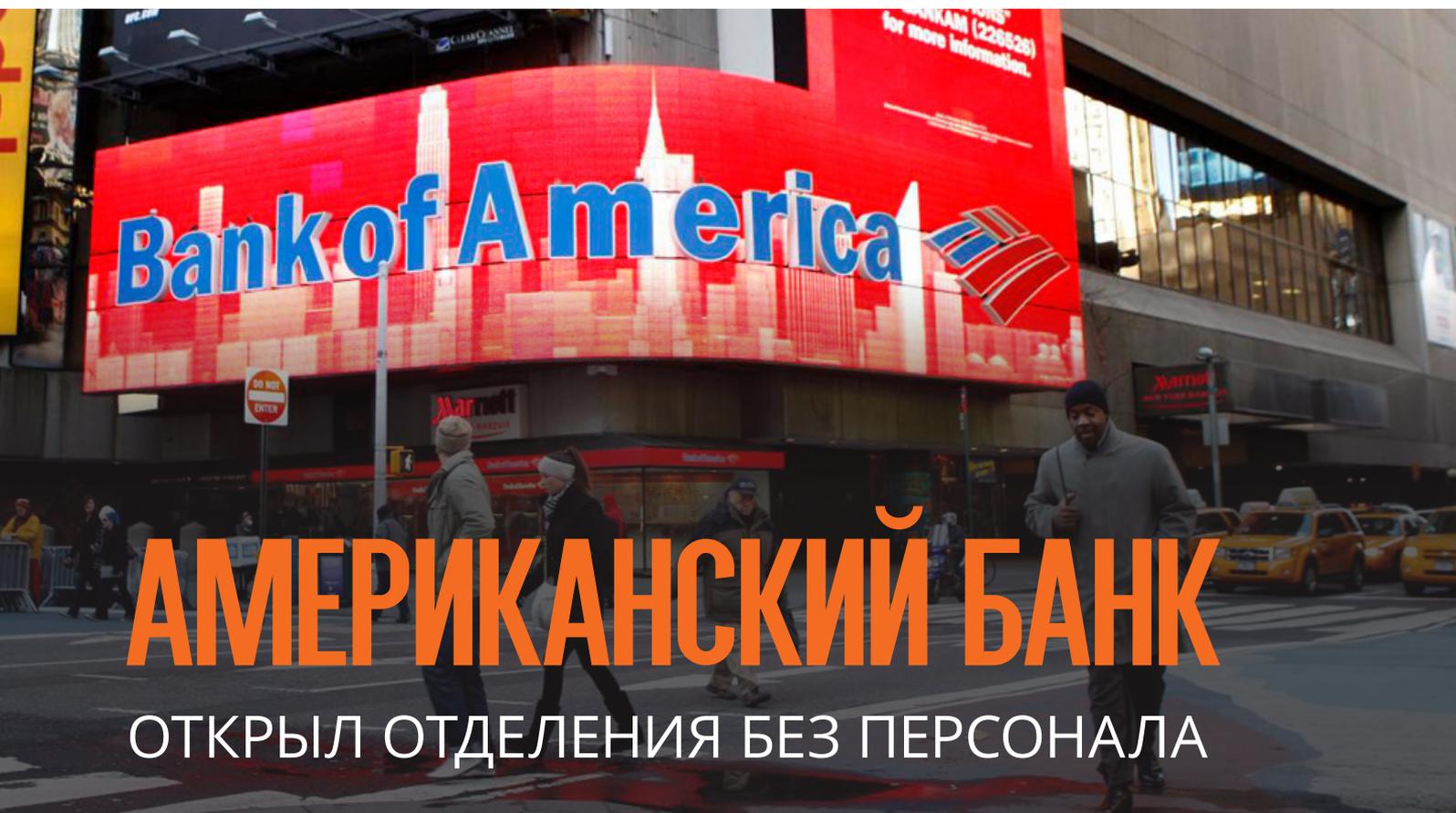
Верховная Рада приняла закон «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины относительно внедрения автоматизированной системы учета оплаты проезда в городском пассажирском транспорте». За принятие указанного документа №4121 во втором чтении и в целом проголосовали 265 народных депутатов.

Ожидается, что внедрение автоматизированной системы учета оплаты проезда обеспечит много экономических преимуществ. Электронный учет пассажиропотока на маршрутах общественного транспорта позволит оценить реальный оборот денежных средств и, соответственно, оценить обоснованность тарифов на перевозки и возможность обновления автопарка перевозчика. Кроме того, система обеспечит возможность удобной, быстрой оплаты и контроля проезда, сократит время задержки общественного транспорта на остановках. Это также позволит внедрять разнообразные гибкие тарифные системы.

Органы местного самоуправления смогут сами контролировать процесс внедрения

автоматизированных систем учета оплаты проезда в городском пассажирском транспорте, порядок их функционирования. Они смогут утверждать правила пользования городским пассажирским транспортом. Льготные категории населения будут обеспечены электронными билетами в населенных пунктах, где введена автоматизированная система учета оплаты проезда. Будет установлена обязанность для пассажиров регистрировать проездные документы в населенных пунктах, где введена автоматизированная система учета оплаты проезда, и административная ответственность за ее невыполнение.

Автор: Нина Омельчук



АМЕРИКАНСКИЙ БАНК

ОТКРЫЛ ОТДЕЛЕНИЯ БЕЗ ПЕРСОНАЛА

Один из крупнейших банков США Bank of America Corp (BoFA) открыл три полностью автоматизированных отделения, где потребители могут обслуживаться в банкоматах и связываться с банковскими сотрудниками, которые находятся в других отделениях, по видеосвязи. Об этом сообщила представитель банка Энн Пейс (Anne Pace).

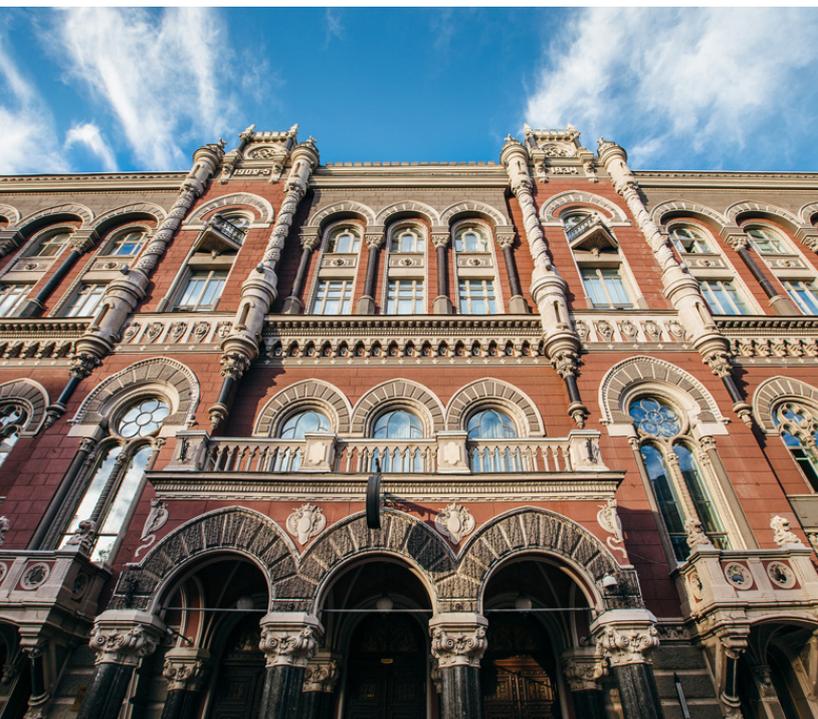
Как и многие другие банки в США, Банк Америки взял курс на закрытие отделений с целью сокращения расходов. Тем не менее, банк все-таки открывает новые отделения в отдельных странах. Зачастую они меньше, более технологичные и нацелены скорее на предложение ипотечных кредитов, выдачу кредитных карт и оформление автокредитов, чем на проведение обычных транзакций.

Первые автоматизированные банковские отделения откроются в Миннеаполисе и Денвере. В 2018 году в планах банка открыть еще 50-60 таких отделений.

Состоянием на конец 2016 года BoFA оперировала сетью из 4,579 отделений. В 2015 году их насчитывалось 4,762, а в 2010 году — 5,900.

Автор: Валерия Годион





НБУ

НАЗВАЛ САМЫЕ ПРИБЫЛЬНЫЕ И УБЫТОЧНЫЕ БАНКИ УКРАИНЫ

Самым прибыльным банком Украины в 2016 году стал Райффайзен Банк Аваль, который получил 3 млрд 804,02 млн гривен прибыли после налогообложения

ПРИБЫЛЬНЫЕ БАНКИ

 Райффайзен БАНК	3 млрд 804,02 млн гривен
 citibank®	1 млрд 449,55 млн гривен
 otpbank	913,76 млн гривен
 CRÉDIT AGRICOLE	807,79 млн гривен
 ING BANK	791,1 млн гривен
 ОЩАДБАНК ЗАВЖДИ ПОРУЧ	468,17 млн гривен
 український приватбанк	403,02 млн гривен
 ПУМБ Перший Український	367,01 млн гривен
 ProCredit Bank	300,65 млн гривен
 KredoBank	263,68 млн гривен

УБЫТОЧНЫЕ БАНКИ

 ПриватБанк	135 млрд 309,08 млн гривен.
 УКРСОЦБАНК	10 млрд 366,7 млн гривен
 ВТБ	6 млрд 320,42 млн гривен
 Альфа-Банк	4 млрд 94,77 млн гривен
 ПРОМИНВЕСТБАНК	4 млрд 227,14 млн гривен
 Сбербанк	2 млрд 817,97 млн гривен
 БМБанк БАНК МОГО МІСТА	1 млрд 759,16 млн гривен
 UKR EXIM BANK	1 млрд 11,11 млн гривен
 УКРСИББАНК BNP PARIBAS GROUP	993,97 млн гривен
 ПРАВЕКС-БАНК	588,38 млн гривен
 ДІАМАНТБАНК	573,02 млн гривен

Автор: Валерия Годион



ПОСЫЛКА С ПАРАШЮТОМ:

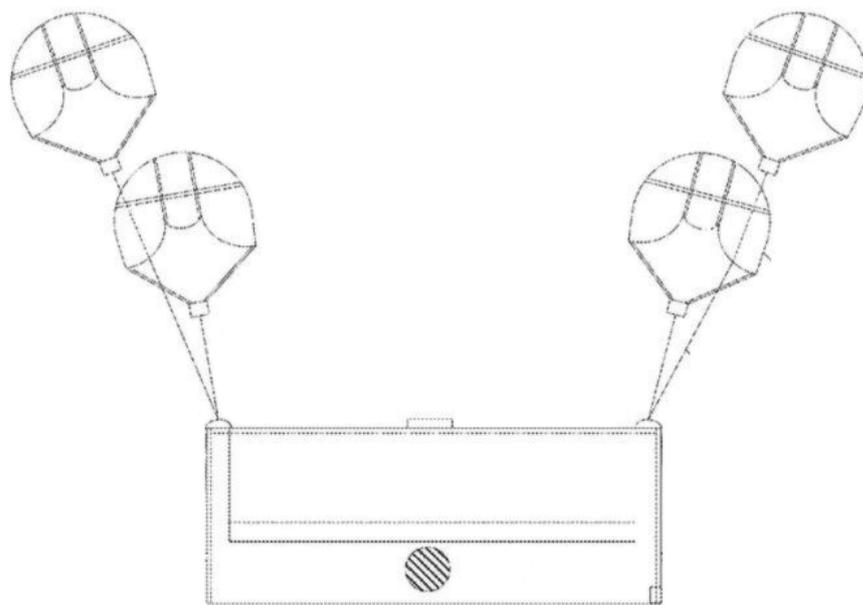
AMAZON ЗАПАТЕНТОВАЛ НОВЫЙ СПОСОБ ДОСТАВКИ

Интернет-гигант Amazon зарегистрировал патент на новую воздушную доставку. Ритейлер планирует спускать посылки с неба на парашютах.

Предполагается, что коробки с товаром как и раньше будут крепиться к беспилотному летательному аппарату. Но чтобы не тратить время и энергию на спуск дрона на землю, он будет просто сбрасывать посылку, пролетая над домом получателя.

Помимо парашюта, в системе будет задействована пружина, электромагниты и другие механизмы, которые будут принудительно выталкивать посылку из креплений.

Автор: Елена Филатова



ИНТЕРЕСНЫЕ ФАКТЫ ОБ E-COMMERCE:

ЧТО И КАК ПОКУПАЮТ В СЕТИ?

На Amazon, eBay и Alibaba приходится 2/3 всех трансграничных покупок. Об этом сообщается в отчете International Post Corporation (IPC) по итогам проведенного исследования



Китайские потребители более склонны совершать покупки онлайн, чем потребители в других уголках мира. Согласно ИРС, 36% потребителей из Китая покупают товары в интернете минимум один раз в неделю.

Потребители более склонны заплатить за доставку, которую можно отследить, даже если она займет на несколько дней дольше, чем доставка без такой услуги.

Товары из китайских онлайн-магазинов самые популярные среди потребителей — на них приходится 26% всех трансграничных онлайн-покупок. За ними идут онлайн-товары из США (16%), Германии (15%) и Великобритании (15%).

В целом, китайский рынок онлайн-товаров популярен среди европейцев. Исключением являются только потребители из Люксембурга, Бельгии, Австрии и Швейцарии, где потребители предпочитают скупаться в онлайн-магазинах соседних стран.

Наиболее популярными категориями товаров среди потребителей в трансграничной e-commerce являются одежда и обувь (33%), потребительская электроника (21%), книги, музыка и медиа (14%), красота и уход за собой (13%).

Товары, которые потребители заказывают онлайн, чаще всего небольшие по весу и недорогие. 45% всех товаров, купленных в сети, весят до 500 грамм, а 16% из них стоят менее 10 евро. Еще 40% товаров находятся в ценовой категории от 10 до 49 евро.

Большинство товаров, заказанных в трансграничных онлайн-магазинах, отправляются потребителям бесплатно. 59% респондентов не платили за доставку недавно заказанных онлайн-товаров.

Большинство онлайн-потребителей (87%) остались довольны качеством доставки.

Автор: Валерия Годион



8 ЖЕНЩИН

В СФЕРЕ ФИНАНСОВ И ТЕХНОЛОГИЙ УКРАИНЫ

НАДЕЖДА ВАСИЛЬЕВА

Генеральный директор Microsoft Украина



Надежда Васильева возглавила Microsoft Украина в октябре 2014 года. Она считает, что Украина может стать одним из мировых лидеров в сфере инноваций. Уже сегодня рынок украинских стартапов эксперт оценивает в \$1 млрд. Среди самых запоминающихся со-

бытий 2016-го она называет развитие проекта «Лаборатория интернета вещей (IoT Lab)». 7 украинских стартапов создали рабочие прототипы своих продуктов, а некоторые — даже наладили серийное производство и заключили клиентские контракты.

” *Вы должны научиться никогда не сдаваться, поскольку выход есть всегда. Без характера в бизнесе делать нечего, — Надежда Васильева*

ЕЛЕНА ВОЛОШИНА

Глава представительства Международной финансовой корпорации (IFC) в Украине

Елена Волошина управляет украинским представительством IFC с 1998 года. За это время Международная финансовая корпорация стала одним из крупнейших

иностранных инвесторов в стране. Стратегическая задача Елены Володиной как топ-менеджера — мотивировать и раскрывать потенциал людей, компаний, страны.



” *Думаю, что в бизнесе скорее помогает не женское обаяние, а женская интуиция. Женщины традиционно более внимательны к деталям, лучше считывают какие-то эмоциональные моменты и это, безусловно, помогает, — Елена Волошина*

Впервые этот праздник отмечали в Нью-Йорке в 1908 году. Тогда на митинге с лозунгами о сокращении рабочего дня и повышении зарплат вышло 15 тыс женщин. Спустя столетие женщины добились многого в вопросе равноправия. Сегодня они заведуют финансами, возглавляют крупные корпорации и управляют государствами.

ВАЛЕРИЯ ГОНТАРЕВА

Глава Национального банка Украины

Валерия Гонtareва – первая женщина во главе украинского Нацбанка. Занимая эту должность с июня 2014 года, Гонtareва успела стать самой неоднозначной фигурой во главе украинского регулятора. В результате очищения банковской системы, страна недосчиталась более 80 фи-

нучреждений, 35 тыс банков остались без работы, а вкладчики потеряли со счетов более 163 млрд грн.

С другой стороны, Журнал Global Finance оценивая работу глав Центробанков 75 стран мира, внес Гонtareву в ТОП-3 банкиров Европы.



” Мы прошли через страшный разрушительный шторм и выстояли, — Валерия Гонtareва



ЕЛЕНА КОШАРНА

Соучредитель, главный исполнительный директор Horizon Capital

Елена Кошарна возглавила инвестиционную компанию Horizon Capital в декабре 2014 года. Под ее управлением команда совершила ряд знаковых сделок, среди которых – приобретение доли в крупнейшем онлайн-маркетплейсе страны.

В 2015 году Horizon Capital инвестировал в онлайн-гипермаркет Rozetka.ua, который до тех пор принадлежал исключительно Владиславу Чечёткину. Сделку назвали крупнейшим событием 2015 года и оценили в десятки миллионов долларов.



ЯНИКА МЕРИЛО

Заместитель мэра Днепра, эксперт по вопросам электронного правительства

Яника Мерило — опытный венчурный инвестор и инноватор. Сегодня Яника занимает пост заместителя мэра Днепра и курирует множество направлений, в том числе внедрение электронного билета в транспорте и другие проекты в рамках электронного правительства.

В 2015 году Google и Financial Times выбрали Янику одним из 100 новаторов, инновации которых меняют мир. А в 2016 она получила золотую премию в конкурсе PaySpace Magazine Awards 2016 за вклад в развитие стартапов.

” *Для меня важнее быть хорошим айтишником, чем известным политиком, — Яника Мерило*

ВЕРА ПЛАТОНОВА

Генеральный директор представительства Mastercard Europe в Украине, Молдове, Грузии, Туркменистане, Таджикистане, Кыргызстане и Узбекистане

Вера Платонова занимает должность главы представительства Mastercard Europe в Украине с 1 января 2013 года. Курируя процесс внедрения и развития стратегии Mastercard на украинском рынке, и налаживая сотрудничество с ключевыми бизнес-партнерами.

Вступая на этот пост, Вера Платонова отметила, что задачей номер один для компании остается расши-

рение рынка электронных платежей. Действительно, за три года команда платежной системы многого добилась в этом направлении. Внедрив в транспорте двух украинских городов оплату банковской картой, установив первый банкомат для бесконтактных кредиток и представив на отечественном рынке электронный кошелек Masterpass.



” *До сих пор путь женщины к лидерству напоминает бег с препятствиями. Женщине нужно научиться ценить себя и гордиться своими достижениями, — Вера Платонова*

ВИКТОРИЯ ТИГИПКО

Партнер-основатель венчурного фонда TA Ventures

С 2010 года Виктория Тигипко возглавляет венчурную компанию TA Ventures. Фонд инвестирует средства в технологические стартапы, которые находятся на ранних стадиях развития.

Так, в прошлом году украинский онлайн-аукцион б/у автомобилей eTachki привлек \$1 млн от TA Ventures. Также в портфолио компании инвестиции в европейского провайдера mPOS-терминалов SumUp.



” Для женщины очень важно реализовываться в профессии. Также, как и для мужчины – ничуть не меньше, — Виктория Тигипко. Я за пропорцию 50 на 50 в семье и в бизнесе.



ИРИНА ХОЛОД

Соучредитель, главный исполнительный директор Horizon Capital

Ирина Холод возглавляет крупнейшую в Украине коммуникационную платформу для рынка электронной коммерции. В рамках этого проекта проходят конференции, семинары и дискуссии, призванные наладить бизнес в украинском онлайне — Ukrainian E-commerce Congress, и за ее пределами — E-Export 2016.

Также организация инициировала присуждение премии в сфере e-commerce. В рамках E-Awards 2017 будут награждены лучшие B2B продукты для онлайн-бизнеса.

Автор: Елена Филатова



Курс биткоина стабильно держится выше отметки 1 тыс долларов

БИТКОИН

ВПЕРВЫЕ В ИСТОРИИ СТАЛ ДОРОЖЕ ЗОЛОТА

Цена биткоина впервые в истории достигла паритета с золотом, согласно CoinDesk Bitcoin Price Index (BPI).

Цена за унцию золота составляет 1,237.73 доллара (XAU/USD), а курс биткоина в начале марта достиг 1,238.11 доллара за 1 BTC (BPI).

Напомним, цена биткоина стабильно держится выше отметки 1 тыс долларов. В конце февраля достигла трехлетнего максимума.

Успех биткоина эксперты связывали с предстоящим решением по регистрации торгуемого на бирже фонда биткоина Winklevoss Bitcoin ETF. Решение по его регистрации должны были принять до 11 марта Комиссией по ценным бумагам и биржам США.

Автор: Валерия Годион

Сравнение цен золото биткоин



В ИСПАНИИ

МОЖНО БУДЕТ ПОКУПАТЬ БИТКОИНЫ ВО ВСЕХ БАНКОМАТАХ

Обменивать битконы на фиатные валюты и наоборот можно будет в 10 тыс банкоматов в Испании и Польше



В Испании можно будет покупать биткоины в 7 тыс банкоматов. Новый испанский криптовалютный кошелек HolyTransaction Trade подписал соглашение с глобальной электронной платформой HalCash. Благодаря сотрудничеству двух компаний в Испании можно будет обменивать биткоины на фиатные валюты и наоборот. Для этого клиенты смогут использовать банкоматы всех финансовых учреждений, подключенных к платформе HalCash.

Кроме Испании банкоматы, подключенные к HalCash, также представлены в Польше. Таким образом, количество банкоматов в Испании и Польше, в которых можно обменять биткоины на евро, достигает 10 тыс.

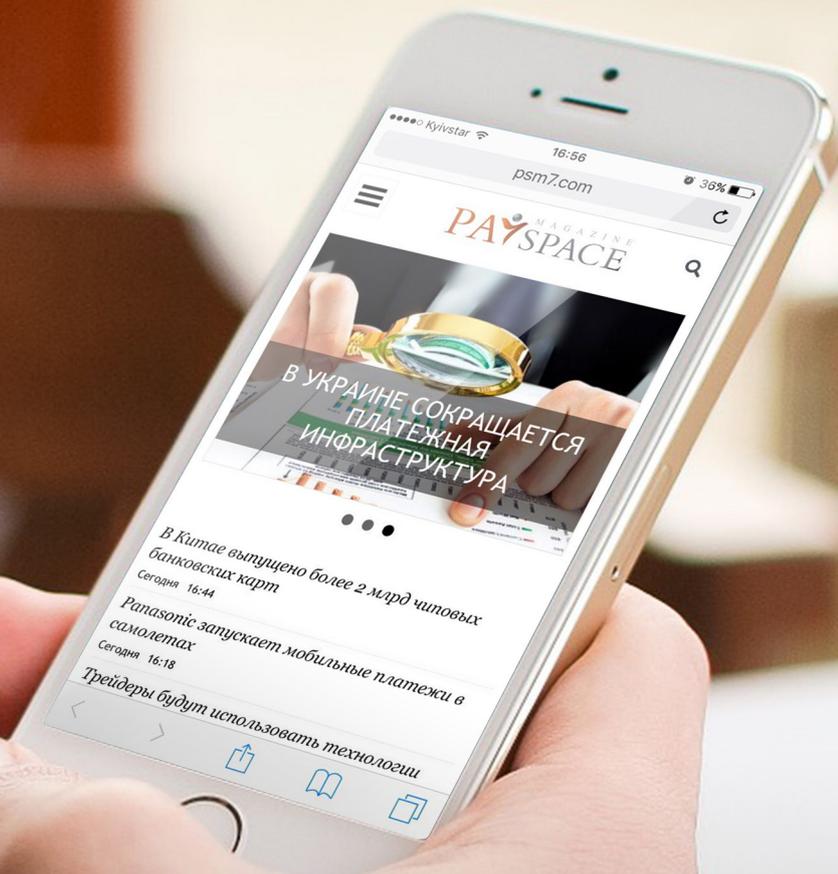


Франческо Симонетти

CEO HOLYTRANSACTION

Мы начали сотрудничать с HalCash, чтобы обеспечить нашим клиентам в Испании возможность снимать наличку. Затем мы решили помочь Halcash расширить свою сеть в других странах.

Автор: Валерия Годион



ВСЕ, ЧТО ТЫ
ХОЧЕШЬ ЗНАТЬ

О ПЛАТЕЖАХ

www.psm7.com



#Payspacemagazine

РАУ SPACE MAGAZINE

Экспертное издание о FinTech и e-commerce, стартапах, платежных системах в Украине и мире, онлайн-платежах, традиционных и альтернативных деньгах. На рынке Украины с 2011 года.

Подписано к печати 07.04.2017

Свидетельство о государственной регистрации
КВ № 19245-9045 Р от 17.08.2012

© РауSpace Украина, 2017 г. Все права защищены. Перепечатка допускается только с письменного разрешения редакции

Все права на упомянутые в издании торговые марки принадлежат их законным владельцам, редакция не отмечает торговые марки специальными знаками.

РУКОВОДИТЕЛЬ ПРОЕКТА:

Александр Денисюк

ГЛАВНЫЙ РЕДАКТОР ПРОЕКТА:

Нина Омельчук

РЕДАКТОРЫ:

Елена Филатова, Валерия Годион

ДИЗАЙН И ВЕРСТКА:

Николай Конченко, Александр Молодцов,
Андрей Смирнов

АДРЕС РЕДАКЦИИ:

Украина, 04050, г.Киев,
ул. Мельникова, д.12

ТЕЛ.:

+380(44) 384-10-36

E-MAIL:

info@psm7.com

ИЗДАТЕЛЬ:

Безуглый Дмитрий Викторович

ГОЛОСУЙТЕ И СЛЕДИТЕ

за подборками самых популярных обсуждений!

psm7.com/poll



Platon

Вы хотите повысить продажи?

Принимайте оплату от клиентов
прямо на вашем сайте и увеличивайте прибыль!



Сервис Platon предлагает платежные решения для туристических агентств:

- Прием онлайн – платежей с банковских карт непосредственно на вашем сайте.
- Отправка счетов на e-mail – вы сможете формировать счета и отправлять их на e-mail клиента для дальнейшей оплаты.
- Блокировка средств на карте – удобная функциональность при резервировании туров/билетов.
- Отмена платежа и полный/частичный возврат средств – вы сможете самостоятельно отменять платежи в личном кабинете системы и возвращать средства на карты клиентов.
- Виртуальный терминал – клиент сможет оплатить услуги со своей карты через систему приема платежей Platon, находясь в вашем офисе.

Комиссия от 2%

Начните увеличивать ваши доходы – подключившись к Platon!



www.platon.ua
e-mail: support@platonline.com
тел. (044) 303-91-90