

---

# Rewolucja SEPA

Wyzwania dla rynku kart i płatności w Europie i w Polsce

Konferencja Związku Banków Polskich

Warszawa, 31 marca – 1 kwietnia 2008 r.

# SEPA -> „Schengen dla płatności”



- Granice państwowe są utrudnieniem dla obywateli podczas przeprowadzania operacji finansowych stanowiąc istotną barierę w rozwoju gospodarki i finansów UE
- Potrzeba stworzenia rozwiązań umożliwiających konsumentom i przedsiębiorstwom w Unii Europejskiej dokonywania płatności w sposób równie łatwy, szybki, bezpieczny i tani jak obecnie w swoich krajach
- Po unii celnej i monetarnej przyszła kolej na unię płatniczą
- Odpowiedzią na tę potrzebę jest Single Euro Payments Area (SEPA, Jednolity Obszar Płatności w Euro) – ujednoczenie zasad dotyczących transakcji bezgotówkowych na europejskim rynku bankowym
- Podstawę formalno-prawną dla SEPA stanowi dyrektywa UE dot. usług płatniczych (PSD)
- Celem PSD jest stworzenie konkurencyjnego rynku płatności, na wzór mechanizmów działających na rynku telefonii komórkowej

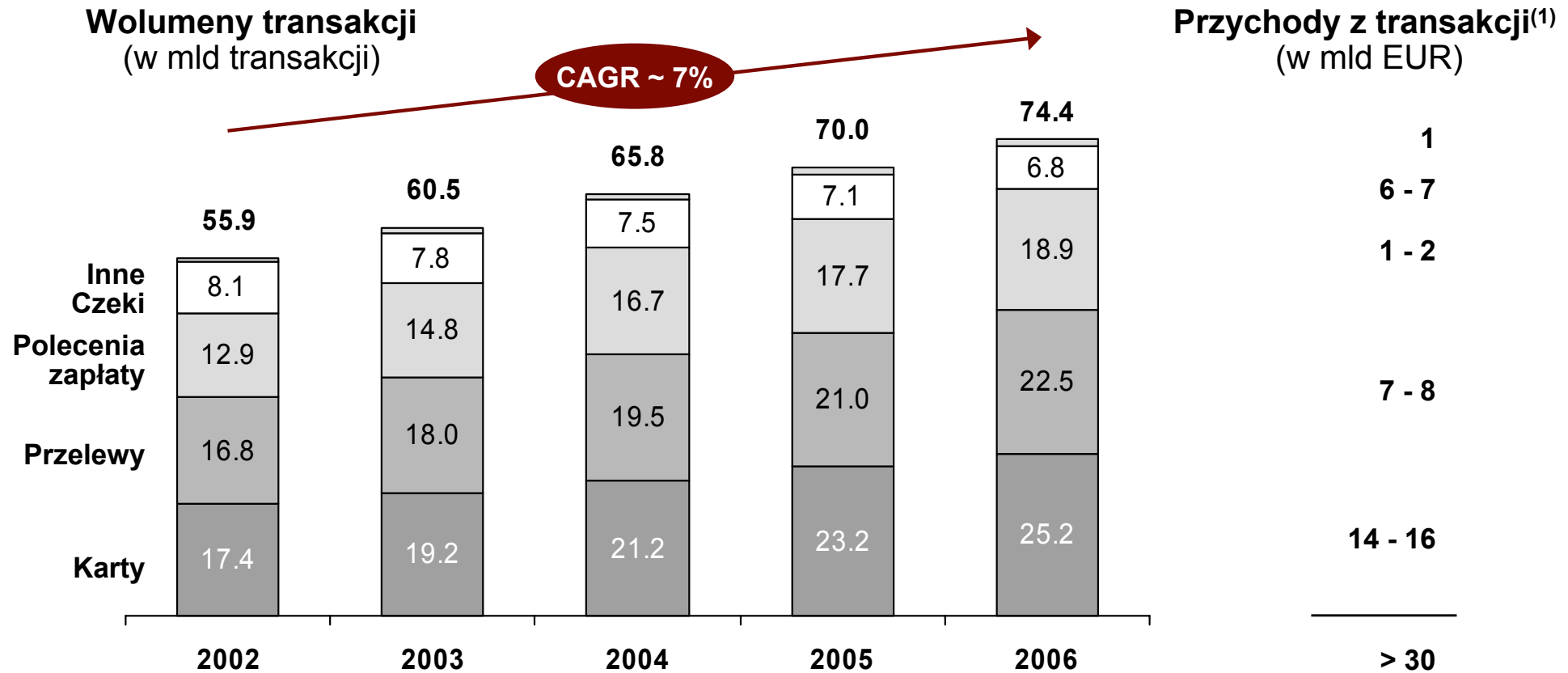
# Europa jest drugim co do wielkości rynkiem płatności

## Rynki płatności na świecie

Region	Płatności bezgotówkowe (miliardy transakcji)
Ameryka Północna (USA, Kanada)	89
Europa (UE-27)	74
Azja / rejon Pacyfiku	21
Reszta świata	13
<b>Ogółem</b>	<b>197</b>

# Płatności są ważnym rynkiem charakteryzującym się stabilnym wzrostem i oferującym znaczne przychody

## Płatności bezgotówkowe w krajach UE-27

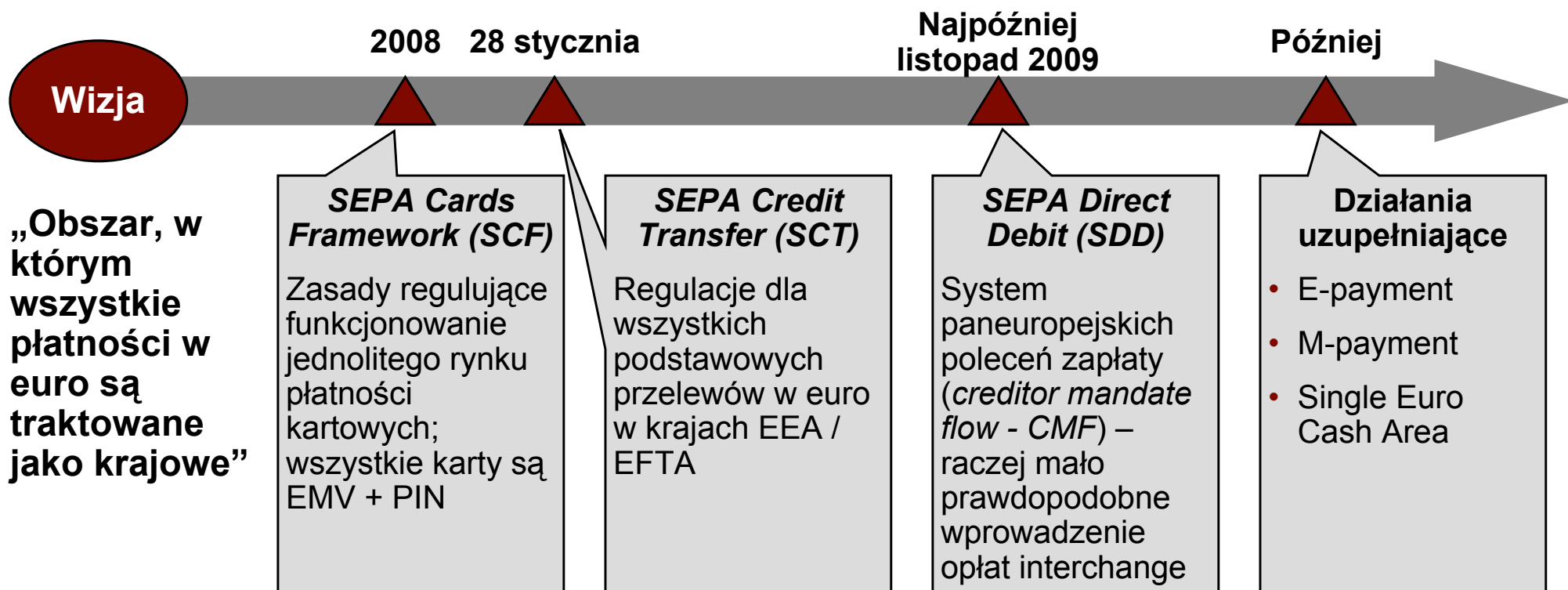


**Całkowite przychody (uwzgl. float, odsetki, różnice kursowe oraz inne opłaty i prowizje) ponad 60-70 mld EUR (ok. 10% całkowitych przychodów banków)**

(1) Przychody banków wyłącznie z opłat za transakcje płatnicze  
 Źródło: Dane ECB, listopad 2007; analiza A.T. Kearney

# SEPA umożliwi (stopniowe) powstanie jednolitego europejskiego rynku

## Wdrożenie SEPA (daty wejścia w życie)

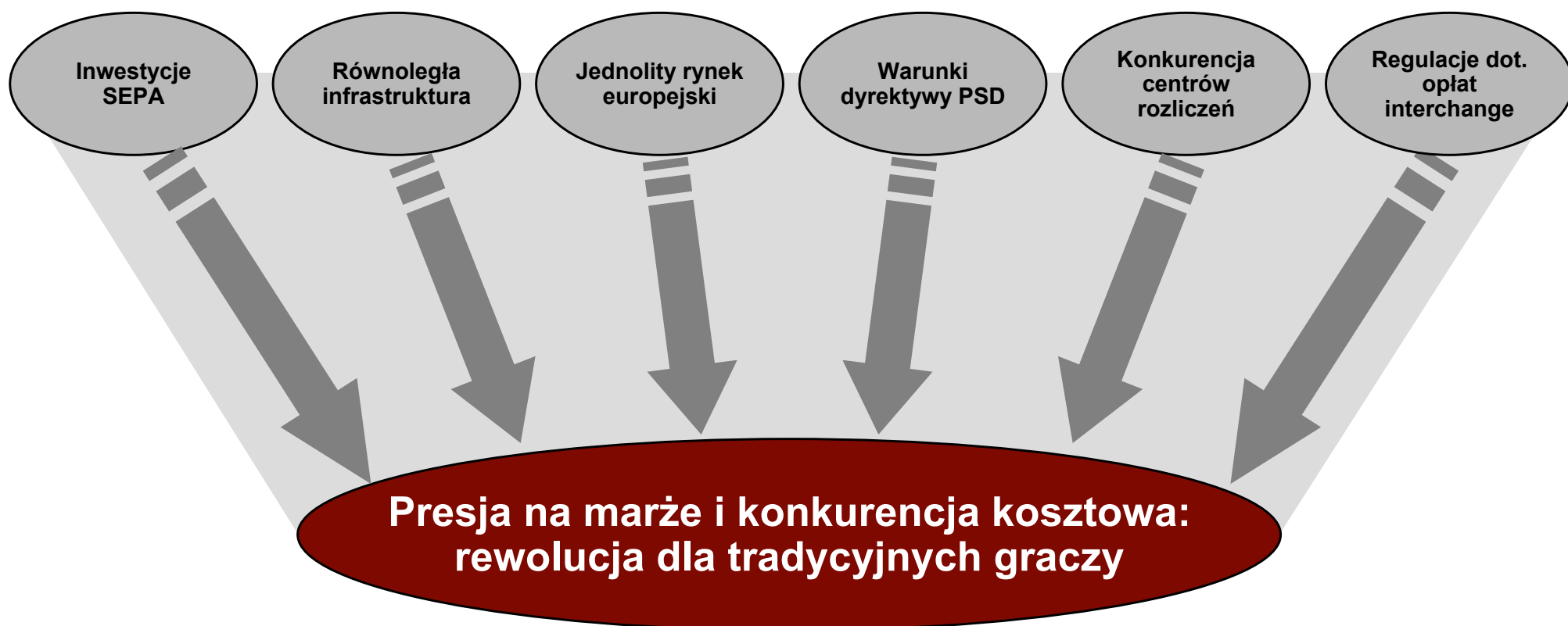


### Ważne korzyści dla użytkowników

- Płatności w Europie stają się prostsze, szybsze i bezpieczniejsze
- Użytkownicy mają większy zakres wyboru dostawców w każdym kraju
- Średnio płatności staną się tańsze (choć nie będzie to po prostu obniżenie opłat do najniższego obecnie poziomu w krajach objętych SEPA)

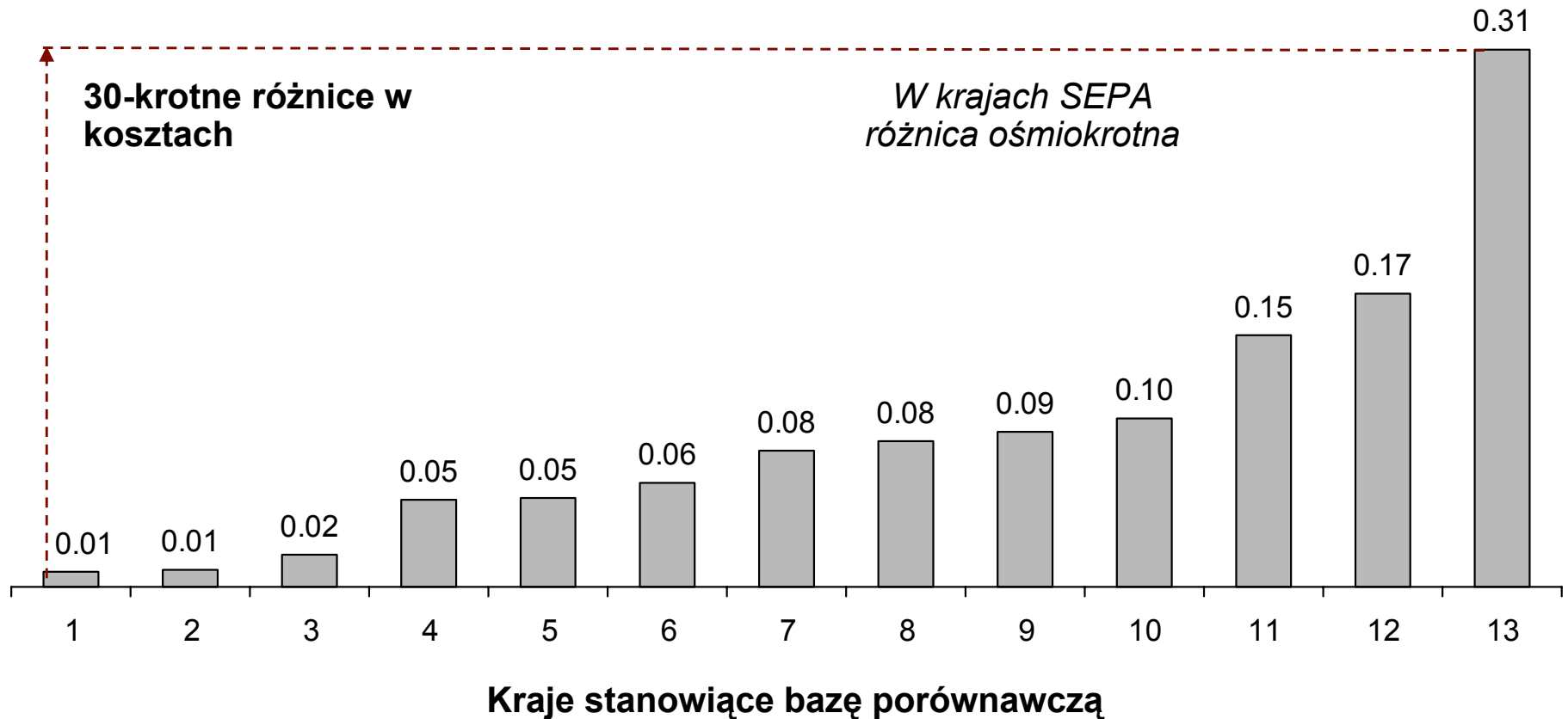
# SEPA oraz powiązane inicjatywy spowodują rewolucję

## Główne czynniki rewolucji



# Dla wielu banków SEPA będzie ogromnym wyzwaniem

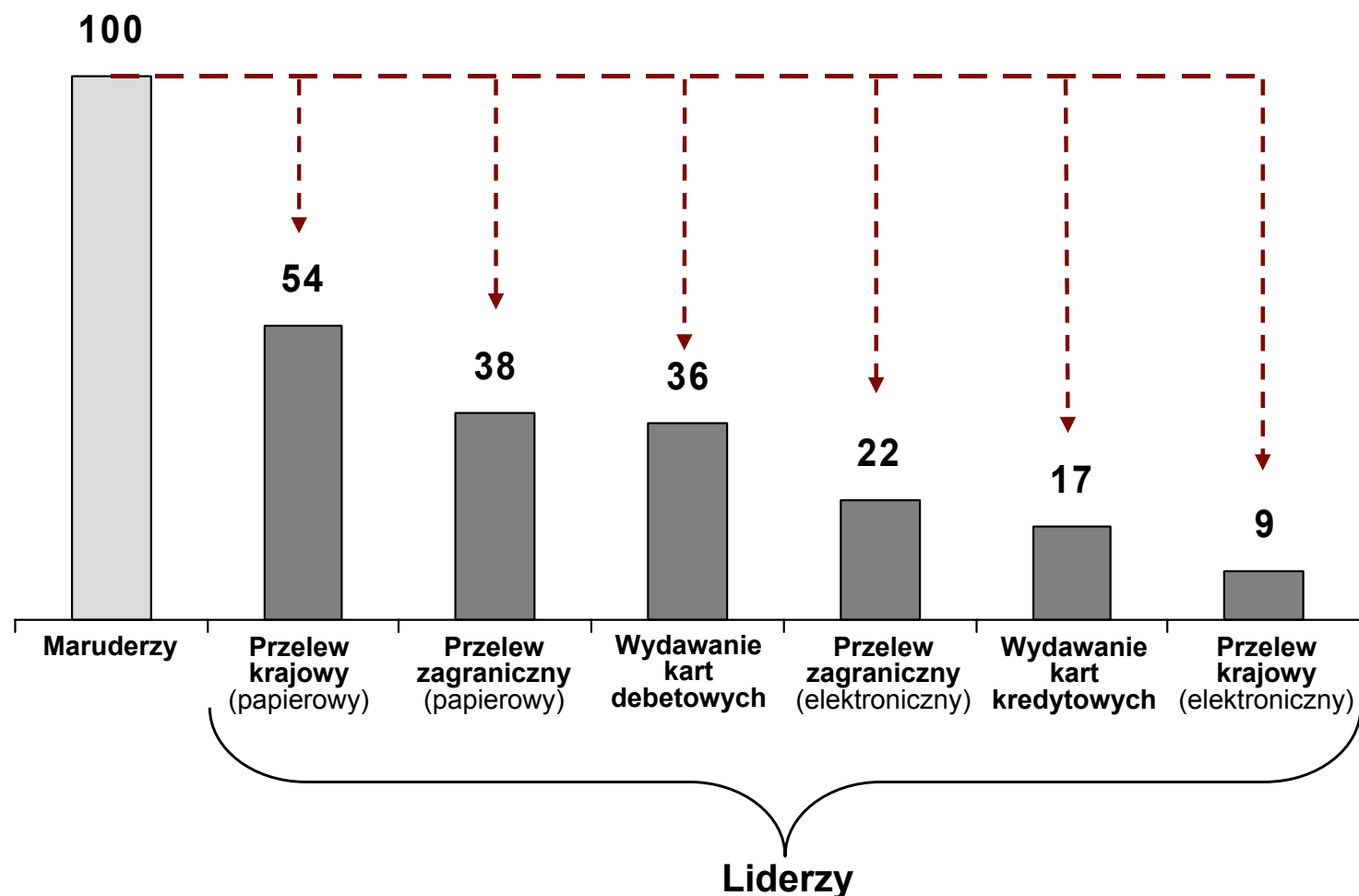
**Średni koszt procesowania krajowego przelewu elektronicznego przez banki<sup>(1)</sup>**  
 (wg krajów, EUR / transakcję)



<sup>(1)</sup> Koszty wewnętrzne banków procesowania przelewu przez banki  
 Źródło: Baza danych do analizy porównawczej A.T. Kearney

# Liderzy wyprzedzają „maruderów” nawet o 90%

## Liderzy i maruderzy (dane indeksowane)



### Liderzy

- Realizują korzyści skali
- Inwestują ostrożnie
- Zarządzają wydajnością i kosztami zatrudnienia
- Redukują „całkowite koszty obsługi płatności”



# SEPA spowoduje wyodrębnienie wyraźnych segmentów wśród banków i dostawców usług płatniczych

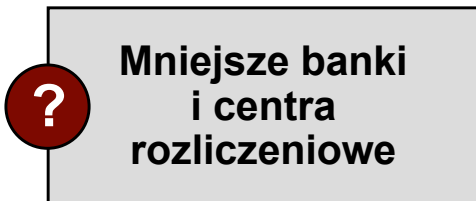
## Wpływ na banki i centra rozliczeniowe



Wykorzystają swoją wiodącą pozycję kosztową (warunek konieczny!) w całej Europie i będą inwestować w produkty innowacyjne (pod warunkiem ich opłacalnej skali)



Mogą rozwijać się w całej Europie, będą czerpać korzyści z konsolidacji i uzyskiwać status dostawcy usług płatniczych (Payment Service Providers)



Muszą zrewidować swoje oferty oraz pozycję kosztową, prawdopodobnie ograniczą się do usług podstawowych lub też wykorzystają outsourcing

# Banki - jeśli skoncentrują się wyłącznie na wdrożeniu SEPA - ryzykują utratę rynku na rzecz pozabankowych konkurentów

## Konkurencja – gracze pozabankowi

Operatorzy telekomunikacyjni	Płatności internetowe	Firmy transgraniczne
<ul style="list-style-type: none"> <li>• Już teraz i w coraz większym stopniu oferują płatności za kontent komórkowy i online</li> <li>• Atrakcyjne marże (użytkownicy gotowi płacić premię za wygodę)</li> <li>• Łatwość rozwoju w nowych lokalizacjach</li> <li>• Technologia RFID pozwala nawet na zastąpienie kart</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Paypal, Google Checkout i in. oferują „bezpieczne” zakupy i płatności</li> <li>• Atrakcyjna forma płatności również przy płatnościach transgranicznych</li> <li>• Paypal ma już 153 mln zarejestrowanych użytkowników (w tym 35 mln w Europie)</li> <li>• I Paypal, i Google Checkout posiadają licencję bankową w Europie</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Western Union / Moneygram / Travelex oferują natychmiastowe przekazy o wysokich marżach</li> <li>• Wykorzystują częściowo segment klientów nie korzystających z usług bankowych</li> <li>• Zdobywanie klientów wśród emigrantów z ofertą płatności, kart (pre-paid) i kredytów konsumenckich</li> </ul>

**Silni konkurenci w zyskowych i rozwijających się niszach**

# Klienci odniosą korzyści, ale banki muszą stawić czoło poważnemu wyzwaniu

## Wpływ SEPA

- Rynek płatności w Europie jest stabilny, atrakcyjny i będzie rosnać
- SEPA umożliwi stopniowo powstanie zintegrowanego europejskiego rynku płatności
- Jednocześnie SEPA oraz powiązane inicjatywy spowodują radykalne zmiany w strukturze rynku
  - Banki zmuszone do konkutowania w zakresie kosztów – wiele nie jest jeszcze gotowych
  - Segmentacja / rozwarstwienie wśród banków i dostawców usług płatniczych ulegnie wyraźnemu pogłębieniu
  - Banki będą musiały się zmierzyć z rosnącą konkurencją ze strony innych graczy (pozabankowych)
- Klienci są niewątpliwie głównymi beneficjentami: prostsze, szybsze, bezpieczniejsze i (prawdopodobnie) tańsze płatności

## O badaniu A.T. Kearney

- Badanie rynku kart i płatności „*Cards & Payments Benchmarking study 2007*” jest czwartą edycją serii zapoczątkowanej w 2001 r. przez europejski zespół A.T. Kearney. Bazuje ono na odpowiedziach udzielonych przez kierownictwo 40 banków w 13 krajach europejskich (Europa Zachodnia, Środkowa i Wschodnia). Badanie obejmuje takie zagadnienia jak płatności krajowe i transgraniczne, reklamacje, wydawanie kart debetowych i kredytowych. Badanie porównuje koszty jednostkowe (wewnątrzbankowe) dla 18 produktów rynku płatności i kart oraz kluczowe wskaźniki efektywności (KPI)
- Konkluzje badania oparte są na danych ilościowych i jakościowych uzyskanych od uczestników, którzy wypełnili szczegółowe kwestionariusze oraz na indywidualnych rozmowach z pracownikami szczebla kierowniczego banków. Wyniki badań zostały uzupełnione przez wiedzę i doświadczenie zgromadzone przez konsultantów A.T. Kearney podczas realizacji licznych projektów dla klientów z sektora usług finansowych
- Wyniki - poufne i dostępne wyłącznie dla uczestników - obejmują m.in. szczegółowy podział kosztów, w tym koszty zatrudnienia, IT i ogólnych funkcji administracyjnych. Dla celów porównawczych skrajne wartości (najlepsze i najgorsze 25 procent) zostały usunięte, by uniknąć błędów w obliczeniach spowodowanych przez pojedyncze lub nie powtarzające się sytuacje

## A.T. Kearney kontakt

**Andreas Pratz**

*Vice President*

Financial Institutions Group  
A.T. Kearney GmbH – Lenbachplatz 5  
80333 Munich  
Germany  
Phone: +49 (0) 89 5156 8605  
E-mail: andreas.pratz@atkearney.com

**Jacek Krawczyński**

*Dyrektor*

Financial Institutions Group  
A.T. Kearney Sp. z o.o. – Rondo ONZ 1  
00-124 Warszawa  
Polska  
Phone: +48 (0) 22 581 66 66  
E-mail: jacek.krawczynski@atkearney.com

**Piotr Mocny**

*Menadżer*

Financial Institutions Group  
A.T. Kearney Sp. z o.o. – Rondo ONZ 1  
00-124 Warszawa  
Polska  
Phone: +48 (0) 22 581 66 66  
E-mail: piotr.mocny@atkearney.com