

# ТЕНДЕНЦИИ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ МИРОВОГО РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

## TRENDS AND PROSPECTS IN PAYMENT CARDS WORLD MARKET DEVELOPEMENT

**T. Ason  
O. Gorbunova**

*Summary.* The article analyzes the dynamics of the world market of payment cards, identifies trends and prospects of its development. The authors have revealed that the expansion of the global payment card market is conditioned by the development of mobile technologies and changing consumer behavior. In the article considerable attention is paid to the functioning of regional markets in modern payment system. In modern conditions the regional peculiarities of functioning and regulation of payment card systems should be considered for improvement of the national system of payment cards in Russia.

*Keywords:* payment cards, e-commerce, bank, issuer, payment system, non-cash transactions, contactless payments.

**Б**лагодаря активному вхождению в жизнь людей новейших информационных технологий наиболее развитые страны мира вступили в информационную стадию развития. Одним из необходимых инструментов информационного общества являются платежные карты. Они играют важную роль в обеспечении кругооборота доходов и продуктов, оказывают заметное воздействие на объем продаж, уровень цен, деловую активность, скорость оборота денег и многие другие макроэкономические индикаторы. Подтверждением служит структура денежной массы развитых стран, где доля безналичных операций по платежным картам превышает долю наличных.

Развитие сектора банковских платежных карт оказывает стимулирующее воздействие на сферу розничного кредитования, снижает операционные издержки обслуживания наличного денежного оборота, расширяет кредитные возможности банков, а также способствует перераспределению глобальных потоков денежных средств.

В настоящее время индустрия глобальных карточных платежей переживает сдвиг парадигмы благодаря новым технологиям, демографическим и регуляторным изменениям. Появления программируемых интерфейсов, рост цифровых транзакций, инновации в трансграничных платежах влияют на отрасль, стимулируя конкуренцию и инновационные процессы.

**Асон Татьяна Анатольевна**

*К.э.н., доцент, Финансовый университет при  
Правительстве РФ  
tatiana\_ason@mail.ru*

**Горбунова Ольга Анатольевна**

*К.э.н., доцент, Финансовый университет при  
Правительстве РФ  
gor\_olga77@inbox.ru*

*Аннотация.* В статье проанализирована динамика развития мирового рынка платежных карт, определены тенденции и перспективы его развития. Авторы выявили, что расширение глобального рынка платежных карт обусловлено развитием мобильных технологий, а также изменением потребительского поведения. Значительное внимание в статье уделено функционированию региональных рынков в современной платежной системе. В современных условиях региональные особенности функционирования и регулирования платежных карточных систем необходимо учитывать для совершенствования национальной системы платежных карт в России.

*Ключевые слова:* платежные карты, электронная коммерция, банки, эмитенты, платежная система, безналичные транзакции, бесконтактные платежи.

Мировые объемы безналичных транзакций выросли на 10,1% в 2016 году и достигли 482,6 млрд. долларов<sup>1</sup>. Во всех регионах мира потребители все чаще используют карты для совершения покупок.

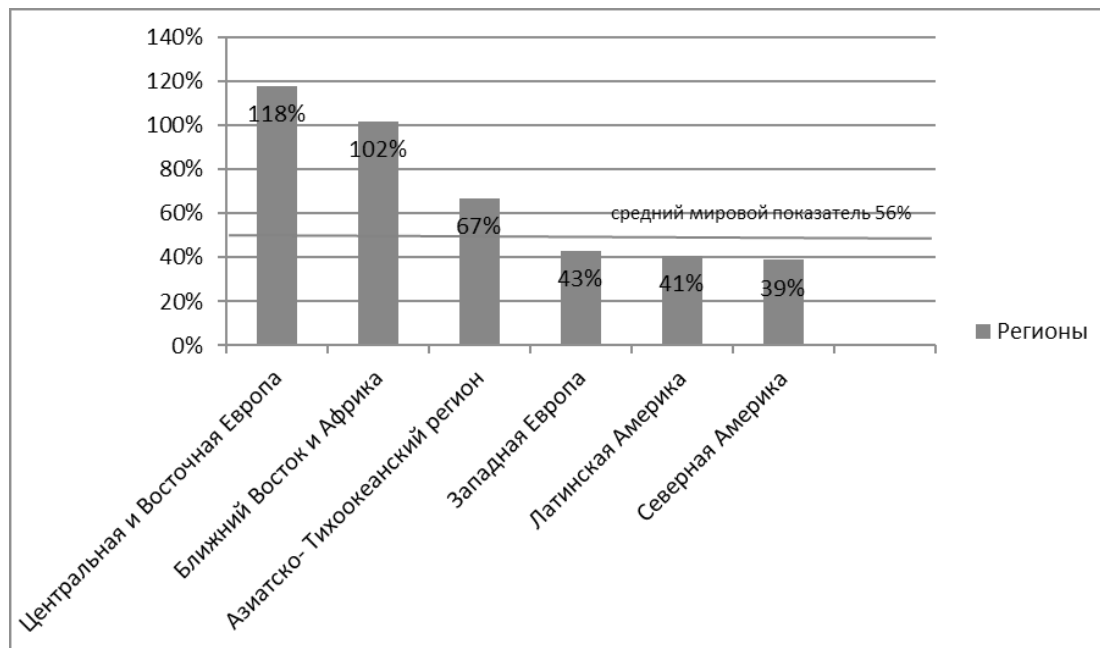
Согласно исследованию стратегической исследовательской и консалтинговой фирмы RBR к 2023 году общее количество платежей по картам достигнет 45,2 трл. долларов, что на 56% больше по сравнению с 2017 годом<sup>2</sup>. Это более чем в два раза превышает темпы роста числа карточек, которые, по прогнозам RBR, возрастут на 22% за тот же период.

Согласно рисунку 1, как в Центральной и Восточной Европе (CEE), так и на Ближнем Востоке и Африке (MEA) RBR прогнозирует средний прирост платежей по картам более чем в два раза между 2016 и 2022 годами. В настоящее время люди в этих регионах реже используют карты для оплаты по сравнению с Северной Америкой и Западной Европой.

Следует отметить, что регуляторная поддержка и возрастающее признание карт на развивающихся рынках станут общим фактором увеличения потребительского использования платежных карт.

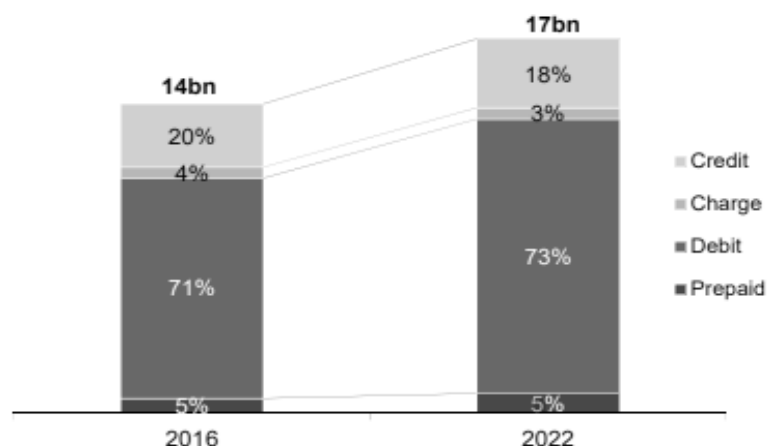
<sup>1</sup> <https://www.worldpaymentsreport.com>

<sup>2</sup> <https://www.rbrlondon.com/research/global-cards/>



Источник: Global Payment Cards Data and Forecasts 2017–2023(RBR)

Рис. 1. Прогнозируемый рост карточных платежей по регионам



Источник: Global Payment Cards Data and Forecasts 2016–2022 (RBR)

Рис. 2. Количество платежных карт в мире по типу

На более развитых рынках Северной Америки и Западной Европы рост будет характеризоваться местными правилами, предусматривающими использование карт для расширения круга торговых секторов, а также путем дальнейшего проникновения бесконтактной технологии для небольших объемов платежей.

Объемы сделок для всех платежных инструментов, за исключением чеков, растут, начиная с 2015 года. Платежи по картам растут быстрее, чем по другим инструментам, ввиду удобства и безопасности использования, особенно при совершении покупок в магазине и онлайн.

Доля дебетовых карт растет как результат банковских инициатив по внедрению карточных платежей на развивающихся рынках в Азиатско-Тихоокеанском регионе, на Ближнем Востоке и Африке, в Латинской Америке. Например, в Пакистане только 13% взрослых людей имеют банковский счет, а дебетовая карта обычно является первой карточкой, которую они получают при вхождении в банковскую систему.

На более развитых рынках рост количества дебетовых карт частично объясняется тем, что банки-эмитенты карт ориентированы на молодых клиентов. Например, в Вели-

Великобритании эмитенты предлагают дебетовые карты детям в возрасте 11 лет.

На рисунке 2 отмечены доли кредитных, дебетовых, предоплаченных карт от общего числа платежных карт в 2016 году и прогнозируемые значения для 2022 года.

Анализ рисунка 2 позволяет сделать вывод о том, что в среднесрочной перспективе доля дебетовых карт будет продолжать расти, а кредитных — сокращаться.

Регулирование обменных операций, введенное в действие в ЕС в декабре 2015 года, уменьшило спрос на кредитные карты больше, чем на дебетовые карты. Это обстоятельство повлияло на выпуск кредитных карт во многих странах. Например, в Нидерландах операции по кредитным картам являются основным источником доходов для банков, но поскольку ограничения снизили прибыльность от кредитных транзакций, то некоторые банки стараются переориентировать клиентов к использованию не кредитных, а других типов карт.

В то же время в Великобритании банки используют более осторожный подход к кредитованию после увеличения числа дефолтов по счетам кредитных карт в начале 2017 года. Ужесточение кредитного скоринга и ужесточение условий заимствований также привело к сокращению числа выдаваемых кредитных карт в Южной Африке.

В России падение количества кредитных карт напрямую связано с экономической неопределенностью, поскольку банки часто реагируют ужесточением требований к заемщикам и повышением процентных ставок.

Тем не менее, на некоторых рынках число кредитных карт увеличивается. Например, в Индии эмитенты получили доступ к центральному кредитному бюро, что позволяет улучшить проверку потенциальных держателей карт. Также, у правительства Канады существует политика, направленная на привлечение новых иммигрантов, поэтому банки создают новые кредитные продукты для этого сегмента.

Доля предоплаченных карт оставалась статичной с 2016 году, в районе 5% от общего числа карт. Во Вьетнаме, например, карты с предоплатой набирают популярность как подарочные и проездные карты, так как они несут низкий риск для эмитентов.

В России, напротив, некоторые предоплаченные карты заменяются такими альтернативами, как дебетовые карты и электронные кошельки. Российские законы ограничивают сумму, удерживаемую на предоплаченных счетах, и запрещают их использование для снятия наличных денег, ограничивая обращение карт.

Согласно исследованию данных и прогнозов глобальных платежных карт RBR, продолжающееся быстрое расширение рынка китайских карточек помогло UnionPay увеличить свою долю карточек до 44% в 2017 году и расширить свою деятельность по сравнению с Visa и Mastercard<sup>1</sup>.

UnionPay, Visa и Mastercard коллективно составляют 81% карт по всему миру. Остальные 19% являются картами для путешествий и развлечений (например, American Express, Diners Club и JCB), национальными банковскими картами и картами частных марок. Однако существуют значительные различия на уровне стран; например, JCB занимает прочную позицию на внутреннем рынке Японии.

UnionPay остается преимущественно внутренней платежной системой. Менее 1% его карт выдается за пределами Китая, в основном в других странах Азиатско-Тихоокеанского региона, но также и в Европе. Он продолжает расширяться и проникать на новые рынки, и принятие его стандартов, связанных с чипами, в шести странах Азиатско-Тихоокеанского региона указывает на планы компании по расширению международной экспансии.

Важно отметить, что несмотря на увеличение цифровых платежей, наличные денежные средства остаются актуальными, особенно для небольших по объему операций.

Ключевыми факторами для интенсивного использования наличных денег являются анонимность сделки, отсутствие модернизированной платежной инфраструктуры, а также доступа к банковским системам на развивающихся рынках.

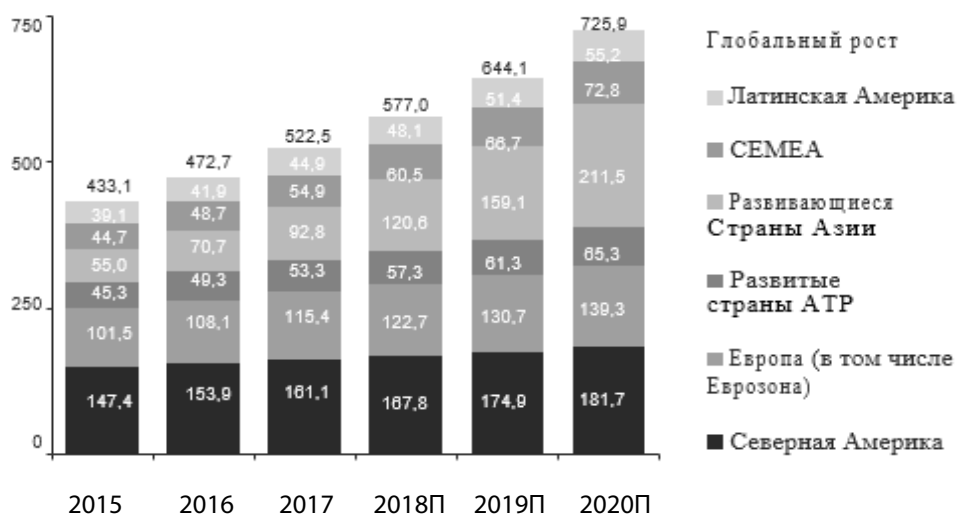
Хотя доля наличных денег в общем объеме платежей снижается в большинстве стран, доля наличных денег в обращении оставалась стабильной или незначительно увеличилась за последние пять лет.

Отношение данного показателя к ВВП растет более высокими темпами во всем мире, за исключением Дании, Великобритании, Швеции, Канады и Южной Африки. Данная тенденция свидетельствует о наличии препятствий на пути к безналичному обществу.

Доля онлайн-платежей увеличится на 5% к 2022 году, а доля остальных платежей соответственно сократится до 86%. По данным RBR количество платежей по картам, сделанным онлайн, по всему миру, увеличится с 29 миллиардов в 2016 году до 70 миллиардов в 2022 году<sup>2</sup>. По про-

<sup>1</sup> <http://www.paymentscardsandmobile.com/mastercard-visa-lose-share-unionpay-global-cards-market/>

<sup>2</sup> <https://www.rbrlondon.com/research/global-cards/>



Источник: World Payments Report 2017  
Рис. 3. Карточные платежи по регионам, 2015–2020 гг.

гнозам RBR, к 2022 году доля электронных платежей в общем объеме карточных платежей составит 14%.

Основными факторами популяризации электронной коммерции являются быстрый рост проникновения через Интернет и использование смартфонов. Клиенты ценят удобство электронной коммерции, поскольку она позволяет им делать импульсивные покупки на ходу с помощью мобильного телефона. Число продавцов с онлайн-присутствием также растет. Примечательно, что растет и доверие к безопасности электронных платежей, при этом более широкое распространение получает регистрация в 3-D Secure (например, Mastercard SecureCode и Verified by Visa).

Различные факторы по-прежнему влияют на рост платежей в электронной коммерции. В некоторых странах внутренние карты не принимаются в режиме онлайн, а на развивающихся рынках доступ к Интернету иногда может быть непостоянным. Наличные платежи по-прежнему используются для оплаты товаров в большинстве стран, поскольку потребители не всегда имеют доступ к способам оплаты онлайн или обеспокоены тем, что их товары не будут доставлены или проверены до оплаты.

Поскольку почти каждый десятый карточный платеж в мире производится онлайн, это маскирует значительные различия между регионами. В Западной Европе и Азиатско-Тихоокеанском регионе 14% и 13% карточных платежей, соответственно, поступают в Интернете. Однако в Центральной и Восточной Европе и на Ближнем Востоке и в Африке эта доля составляет всего 3%. В первом случае люди на более крупных рынках по-прежнему предпочитают оплату наличными при доставке, в то время как в последнем случае недостаток инфраструктуры является основным препятствующим фактором.

Инициативы по содействию безналичному обществу, технологические инновации и финансовая стабилизация являются основными движущими силами значительных темпов роста безналичных операций на развивающихся рынках.

На рисунке 3 изображен существующий и прогнозируемый рост безналичных транзакций на различных региональных карточных рынках.

В настоящее время крупнейшим рынком является Северная Америка, затем Европа и развивающиеся страны Азии, которые к 2020 году могут стать крупнейшим региональным рынком платежных карт.

Во всем мире для объемов безналичных транзакций характерен среднегодовой темп роста в 10,9%, который будет продолжаться до 2020. На развивающихся рынках ожидается повышение ежегодных темпов роста объемов карточных операций до 19,6% в течение трех лет, в то время как на развитых рынках ежегодный прирост составит 5,6%. Для Европы, в том числе для стран Еврозоны, будет характерен устойчивый рост в размере 6,5% в течение следующих пяти лет.

На Западную Европу приходится две трети от общего числа карт. В Центральной и Восточной Европе (ЦВЕ) существует ряд рынков, которые находятся в переходной стадии, поскольку многие потребители не имеют платежной карты.

В Западной Европе, наоборот, у большинства людей уже есть как минимум одна карта, и эмитенты стремятся увеличить долю бесконтактных платежей для поддержания деловой активности.

В России появилось большое количество новых карт, но по-прежнему остается значительное число людей, у которых нет банковского счета.

Политические и экономические трудности в Украине и сокращение числа предоплаченных карт в Казахстане тормозят общий рост в регионе.

Западная Европа — развитый рынок платежей. Бизнес обычно получает доход не от поиска еще не зарегистрированных в банковской системе клиентов, а от покупки доли у конкурентов или побуждения клиентов к постоянному использованию платежных карт за счет комплементарных услуг. Общее количество карт в регионе увеличилось до 1,0 миллиарда с конца 2016 года, за исключением Дании, Франции и Нидерландов. В Нидерландах и Франции можно выделить конкретные причины сокращения количества карт: в первом случае банки закрывают неактивные счета, в то время как в последнем случае доминирующий сектор частных карточек испытывает регуляторное давление.

Американский рынок является крупнейшим регионом по количеству платежных карт, что можно объяснить историческими причинами, поскольку первые платежные карты Diners Club появились именно здесь. Число карточек составляет более трех миллиардов карт, что вдвое превышает европейские показатели.

Согласно данным RBR, количество карт Mastercard выросло на 6% в Северной и Южной Америке в 2017 году по сравнению с ростом на 4% для Visa. Visa остается самой крупной платежной системой в регионе, доля которой составляет около 43% от 2,9 млрд. карт в сравнении с 26% для Mastercard. На карты частных лейблов в совокупности приходится доля в 23%, которая уменьшается, поскольку такие карточки часто переводятся в международные системы.

В Северной Америке для Mastercard наблюдался особенно сильный рост в последние годы: количество карт в Канаде выросло на 12%, а в США — на 6%<sup>1</sup>. В Канаде на карты Mastercard сегодня приходится 40% от общего числа, благодаря действию соглашения между компанией и торговой сетью Costco.

Существенные изменения в конкурентном ландшафте часто являются результатом сделок между компаниями, выпускающими платежные карты, и розничными сетями: например, в 2014 году Walmart переключил свои кобрендовые кредитные карты с Discover на Mastercard,

<sup>1</sup> [https://www.rbrlondon.com/wp-content/uploads/2018/01/GC21\\_Press\\_Release\\_300117.pdf](https://www.rbrlondon.com/wp-content/uploads/2018/01/GC21_Press_Release_300117.pdf)

а в 2013 году Best Buy изменила своего партнера по кредитным картам с Mastercard на Visa.

Переход сети Costco в США от American Express к Visa с 2015 года положительно повлиял на долю компании на рынке. Кроме того, Visa заключила партнерские отношения с группой компаний диверсифицированных финансовых услуг USAA, что привело к переходу карт организации от Mastercard к Visa.

Бразильскому рынку платежных карт, который является одним из крупнейших национальных рынков региона, присуще увеличение доли частных карточек, эмитируемых бразильскими компаниями.

Хотя на долю частных систем приходится лишь 4% карт региона, доля внутренних платежных систем выросла на 12% в 2017 году<sup>2</sup>. Это было во многом связано с основным национальным эмитентом кредитных карт Бразилии, Ею, доля которой увеличилась почти на треть, что составляет 9% от платежных карт страны.

Для развивающихся стран Азии характерны высокие темпы роста благодаря странам-драйверам, находящимся на пике экономической активности — Китаю и Индии, наличию большого числа потенциальных потребителей, еще не являющихся частью банковской системы, а также ускоренному распространению необходимой инфраструктуры, в том числе банкоматов. Важно отметить, что подавляющее большинство новых банкоматов были установлены в Азиатско-Тихоокеанском регионе. На национальном уровне, например, в Китае в 2018 году количество банкоматов значительно увеличилось. Местные банки стремились привлечь новых клиентов и обеспечить лучший сервис для текущих, внедряя банкоматы в сельские и ранее не обслуживаемые городские районы.

Также с 2016 года наблюдался значительный рост ряда других крупных азиатских рынков, включая Индию, Филиппины, Пакистан и Бангладеш. В этих странах инициативы по финансовой интеграции правительств и банков оказались успешными в увеличении числа банковских клиентов — физических лиц.

Большие небанковские группы населения означают, что многие люди еще не имеют платежной карты и указывают на значительный потенциал. По прогнозам RBR к концу 2021 года количество карт в регионе вырастет до 910 миллионов, что сделает его самым быстро растущим регионом мира<sup>3</sup>.

<sup>2</sup> [https://www.rbrlondon.com/wp-content/uploads/2018/01/GC21\\_Press\\_Release\\_300117.pdf](https://www.rbrlondon.com/wp-content/uploads/2018/01/GC21_Press_Release_300117.pdf)

<sup>3</sup> [https://www.rbrlondon.com/wp-content/uploads/2018/01/GC21\\_Press\\_Release\\_300117.pdf](https://www.rbrlondon.com/wp-content/uploads/2018/01/GC21_Press_Release_300117.pdf)

На сегодняшний день крупнейшим рынком платежных карт в регионе является Иран, где все платежные карты являются внутренними, в результате действия международных санкций. Внутренние карточные системы также присутствуют в Израиле, Марокко, Нигерии и Саудовской Аравии.

Потребители отдают предпочтение местным платежным картам из-за более низкой стоимости обслуживания — в Марокко, например, карты Center Monétique Interbancaire (CMI) часто выпускаются в качестве продуктов начального уровня. Тем не менее, международные системы Mastercard и Visa также присутствуют в регионе, их доля составляет 17% и 16% соответственно.

Международные эмитенты добились заметных успехов в Нигерии и Саудовской Аравии. Это обусловлено как последовательным ростом, так и соглашениями о том, что их бренды будут добавлены к картам внутренних эмитентов, чтобы позволить держателям карт использовать их за пределами страны выпуска. Так дебетовые карты «мада», имеющие как национальный, так и международный бренд, были недавно выпущены в Саудовской Аравии платежной сетью SPAN.

Таким образом, принимая во внимание неопределенную глобальную экономическую среду, карточный сектор продолжает активно развиваться. По сравнению с 2010 годом, когда во всем мире было выпущено 7,9 млрд. карт, примечательно, что рынок вырос более чем на 50% за несколько лет.

Количество платежных карточек по всему миру достигло 15 миллиардов в конце 2017 года, увеличившись на 6% по сравнению с 2016 г. и, согласно прогнозам, к 2022 году вырастет до 17 миллиардов, что обусловлено дальнейшим выпуском дебетовых карт по мере увеличения численности банков.

Широкие различия по регионам в проникновении и использовании карт вместе с тем фактом, что в ряде стран потребителей продолжают поощрять к отказу от наличных денег, в частности для недорогих платежей, указывают на потенциал для дальнейшего роста, что наиболее заметно в развивающихся странах, особенно в Китае и Индии.

По мере того, как рынки по всему региону продолжают развиваться, эмитентам необходимо искать различные стратегии для обеспечения того, чтобы их карточные компании продолжали расти. Наиболее очевидный способ для эмитентов продолжать развивать свои карточные компании — бесконтактно. Бесконтактные платежи характеризуются низкой стоимостью для эмитентов и приобретателей, поэтому они пользуются популярностью у держателей карт.

Таким образом, в настоящее время платежные карты являются перспективным инструментом расчетов в большинстве регионов мира. Стремительный рост количества платежных карт свидетельствует о том, что они являются наиболее эффективными и прибыльными инструментами для основных участников расчетов.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Горбунова О.А., Асон Т. А. Перспективы развития новых форм платежей в электронной коммерции // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 9, № 6 (2017) <https://naukovedenie.ru/PDF/133EVN617.pdf> (доступ свободный). Загл. с экрана. Яз. рус., англ.
2. Концепция эффективного предпринимательства в сфере новых решений, проектов и гипотез: Монография/ под общ. ред. М. А. Эскиндарова. — М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2018. — 641с
3. Панасюк, А. А. Тенденции российского рынка пластиковых карт // Экономические науки. — 2015. — С. 35–38.
4. Трофимов, Д. В. Финансовые технологии в сфере розничных платежей: тенденции развития и перспективы в ЕС и России // Вопросы экономики.— 2018. — № 3. — С. 48–63.
5. Хетагуров, Г. В. Основы регулирования рынка платежных карт // Мир экономики и управления. 2017. Т. 17, № 2. С. 48–55.
6. Global Payment Cards Data and Forecasts 2016–2022 (RBR)
7. <https://www.worldpaymentsreport.com>
8. <https://www.rbrlondon.com/research/global-cards/>
9. <http://www.paymentscardsandmobile.com/mastercard-visa-lose-share-unionpay-global-cards-market/>

© Асон Татьяна Анатольевна ( tatiana\_ason@mail.ru ), Горбунова Ольга Анатольевна ( gor\_olga77@inbox.ru ).

Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»