



Основные тенденции развития национальных рынков платежных карт стран БРИКС

Егоров Н.А., аспирант кафедры цифровых финансовых технологий Сбербанка России, Институт экономики, государственного управления и финансов, Сибирский Федеральный университет, Красноярск, Россия

Янкина И.А., д.э.н., профессор,

Институт экономики, государственного управления и финансов, Сибирский Федеральный университет, Красноярск, Россия

Аннотация. В настоящее время платежная индустрия переживает цифровую трансформацию. Ускоренными темпами развиваются электронные платежи и интернет-торговля. Финансовая жизнь людей меняется, возрастает объем и количество безналичных транзакций, а также растет спрос на простые и удобные способы безналичной оплаты. При этом во многих странах мира платежные карты остаются одним из основных инструментов безналичных платежей, который заменил использование наличных денег по крайней мере в торговых точках и на сайтах электронной коммерции.

В статье исследовано современное состояние национальных рынков платежных карт стран БРИКС (Бразилия, Россия, Индия, Китай, ЮАР), выявлены различия, общие тенденции и перечислены проблемы, от решения которых будет зависеть их дальнейшее развитие. Данное исследование является актуальным в связи с планами создания и развития новой международной платежной системы BRICS PAY.

Ключевые слова: Рынок платежных карт, платежные системы, платежные карты, эмиссия, безналичные платежи, БРИКС.

Main characteristics of the development of national markets for payment cards of the BRICS countries

Egorov N.A., Postgraduate Student of the Department of Digital Financial Technologies of Sberbank of Russia, Institute of Economics, Public Administration and Finance, Siberian Federal University, Krasnoyarsk, Russia

Yankina I.A., Doctor of Economics, Professor, Institute of Economics, Public Administration and Finance, Siberian Federal University, Krasnoyarsk, Russia

Annotation. The payment industry, is currently undergoing a digital transformation. Electronic payments and e-commerce are developing at an accelerated pace. The financial life of people is changing, the volume and number of non-cash transactions is increasing, and the demand for simple and convenient methods of non-cash payment is growing. At the same time, in many countries of the world, payment cards remain one of the main instruments for non-cash payments, which has replaced the use of cash, at least in retail outlets and on e-commerce sites. Countries developing national payment systems and encouraging the use of national payment cards are moving away from cash faster, can implement an independent policy in the field of external settlements, and improve payment technologies.

The article examines the current state of the national markets of payment cards of the BRICS countries (Brazil, Russia, India, China, South Africa), identifies differences, general trends and lists the problems on the solution of which their further development will depend. This study is relevant in connection with the plans for the development of a new international payment system BRICS PAY.

Key words: Market of payment cards, payment systems, payment cards, issue, non-cash payments, BRICS

Введение. Страны, развивающие национальные платежные системы и поощряющие использование национальных платежных карт, быстрее уходят от

наличных денег, могут осуществлять независимую политику в области внешних расчетов, совершенствовать платежные технологии.

Поскольку основными показателями развития рынка платежных карт являются уровень проникновения международных и развития национальных платежных систем в стране, объем эмиссии платежных карт, объемы совершаемых операций с помощью платежных карт, доступность финансовой инфраструктуры, то именно по данным показателям и было проведено исследование основных тенденций развития национальных рынков платежных карт стран БРИКС.

Результаты исследования. Платежная система – одна из наиболее важных финансовых инфраструктур, играющая решающую роль в облегчении внутреннего и внешнего обращения. На сегодняшний день все страны БРИКС, кроме ЮАР имеют собственные национальные системы платежных карт. В табл. 1 приведены данные по национальным платежным системам стран БРИКС, сети приема их карт по странам и регионам мира.

Таблица 1

Национальные платежные системы стран БРИКС

№ п/п	Наименование страны	Платежная карточная система	Год создания	Количество стран присутствия (сеть приема)
1	Бразилия	ELO	2011	185
2	Россия	МИР	2014	11
3	Индия	RuPay	2012	195
4	Китай	Union Pay	2002	200
5	ЮАР	Не создана		

Составлено на основе [1,3,4,5]

Согласно исследованию Global Payment Cards Data and Forecasts to 2025 [2] на карты международной платежной системы Китая Union Pay приходится 45% от общего объема платежных карт в мире (рис. 1). Развитие Union Pay в

значительной степени связано с внутренним рынком Китая, огромной численностью населения страны и стабильно высоким ростом доходов населения. По состоянию на 2021 год выпущено более 9 млрд. карт этого бренда, 150 млн из которых эмитировано за пределами материкового Китая [1].

Карты международных платежных систем Visa (27%) и Mastercard (18%) на втором и третьем месте. Доля карт национальных платежных систем незначительная - до 4%, (рис.1).

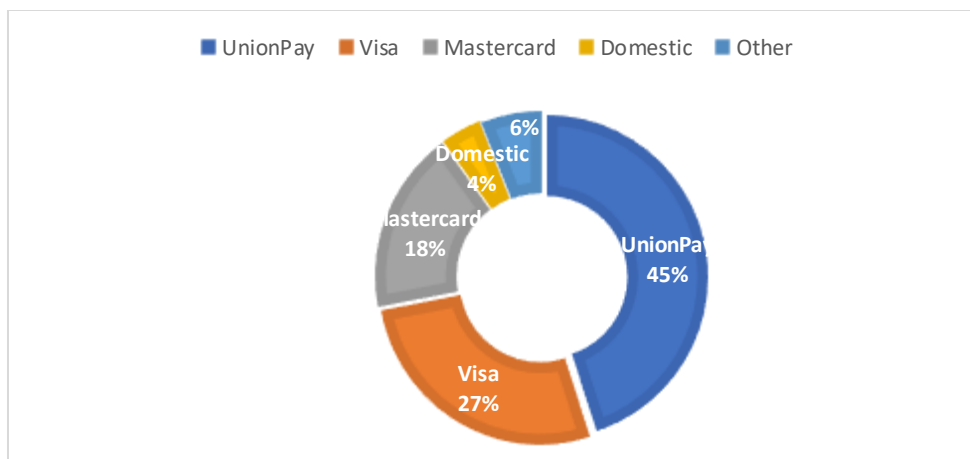


Рис. 1 – Доля мирового рынка платежных карт

Бразилия, Россия и Индия вошли во внутренний карточный рынок относительно Китая недавно. Запущенная чуть более десяти лет назад национальная платежная система Бразилии ELO является 100 % бразильским брендом, превысившим в 2021 году отметку в 140 млн выпущенных карт [4].

Платежная система RuPay – одна из быстрорастущих глобальных сетей платежных карт Индии с широким приемом в магазинах, банкоматах и онлайн. В 2017 году доля RuPay составляла только 15% от общего числа карт в стране, но по состоянию на начало 2021 года доля карт RuPay составила более чем 60% [6]. Это привело к значительному сокращению доли рынка ее международных конкурентов - Mastercard и Visa.

Национальная система платежных карт «МИР» появилась позже других платежных систем стран БРИКС, в 2014 году. Поводом послужило ухудшение международной ситуации, санкционное давление и желание уйти от доминирования международных платежных систем Visa и Mastercard. По

состоянию на начало 2021 года выпущено порядка 95 млн. карт платежной системы «МИР», что составило 30,6% от общероссийской эмиссии платежных карт в стране [3].

Таким образом, страны БРИКС, имеющие свои национальные платежные системы стремятся к независимой экономической политике, снижая в обращении долю карт международных платежных систем, (рис. 2).

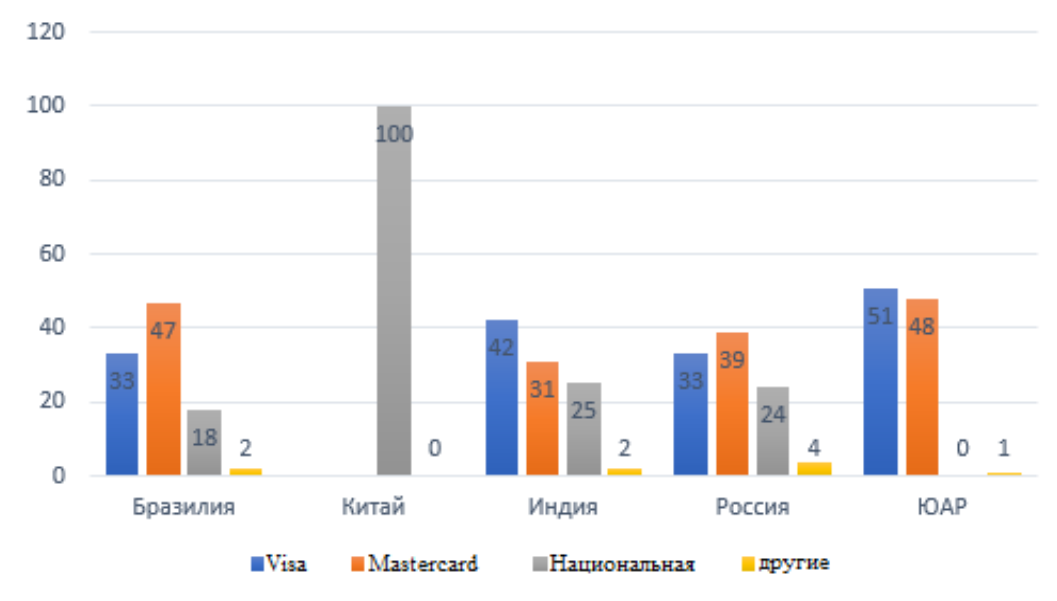


Рис. 2 – Доля брендов платежных карт в общем объеме операций по безналичным транзакциям

Составлено по [8]

Ниже (Табл. 2) приведены данные по количеству карт на душу населения.

Таблица 2

Количество карт на душу населения на начало 2021 года (шт.)

№ п/п.	Страна	Дебетовых карт	Кредитных карт	Всего
1	Бразилия	0,5	0,5	1,0
2	Россия	2,1	0,3	2,4
3	Индия	0,6	0,1	0,7
4	Китай	5,8	0,6	6,3
5	ЮАР	0,7	0,1	0,8

На Рис. 3 приведена доля дебетовых и кредитных карт в общем количестве выпущенных платежных карт по состоянию на начало 2021 года.

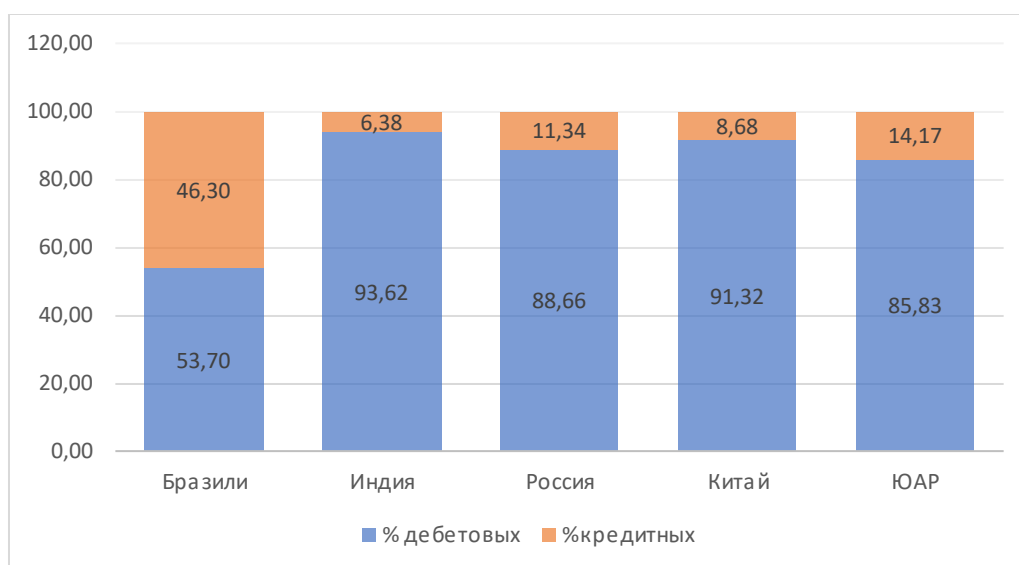


Рис. – 3 Доля дебетовых и кредитных карт в общем количестве выпущенных платежных карт на начало 2021 г.

Как видно из приведенных выше данных, по количеству карт на душу населения лидирует Китай, на втором месте Россия. Наименьшее число карт на душу населения приходится в Индии. Во всех выбранных для исследования странах, кроме Бразилии существенно преобладает выпуск дебетовых карт. Наиболее ярко данную тенденцию можно увидеть на примере Индии (93,62%) и Китая (91,32%). В Индии кредитные карты рассматриваются как товар для избранных, поэтому большая часть населения не может себе его позволить. Низкий спрос на кредитные карты вызван тем, что индийские домохозяйства ориентируются на сбережения, часть рабочей силы занята в неорганизованном секторе и не может подтвердить свои доходы [6].

В Китае население предпочитает использовать в качестве сервисов по выдаче кредитов микрофинансовые организации и P2p-платформ. В 2017 года, государство приняло решение ужесточить законодательство для микрофинансовых организаций и P2p-платформ, после чего банки начали активно выпускать кредитные карты и упростили процесс их получения.

Бразилия единственная страна БРИКС, с наиболее равномерным количеством дебетовых и кредитных карт. Кредитные карты являются основным способом оплаты, охватывая более 70 % продаж в Бразилии.

Развитие современной экономики во многом зависит от распространения безналичных денег. Количество транзакций в мире по картам в последние годы неуклонно растет. Согласно отчету международной консалтинговой компании PwC «Навигация в мире платежей» [9] ожидается стремительный рост безналичных платежей, объем безналичных операций в мире до 2025 года вырастет на 80% по сравнению 2020 годом, а к 2030 году он утроится, достигнув почти 3 трлн транзакций.

На рис. 4 приведена динамика роста транзакций по картам крупнейших международных платежных систем за период 2016-2020 гг.

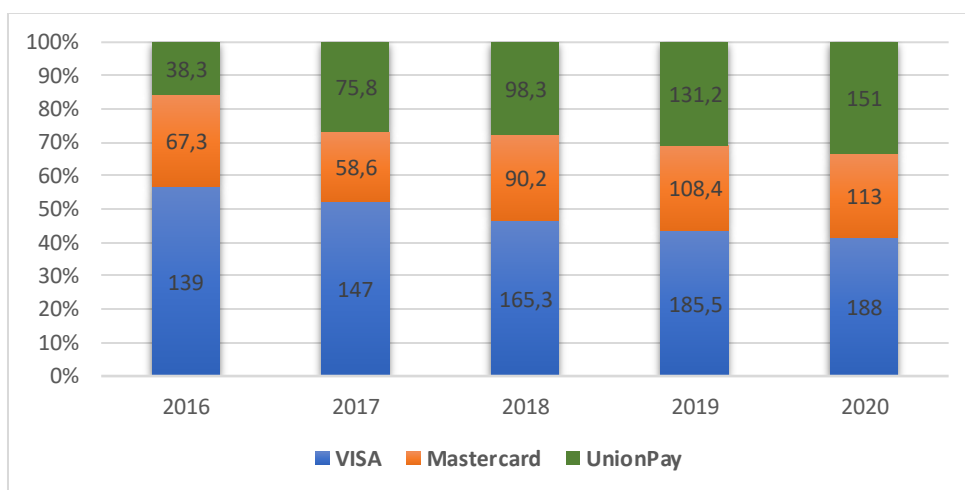


Рис. 4 – Объем транзакций по картам крупнейших международных платежных систем

Составлено на основе [10]

Как видно из приведенных выше данных, национальная платежная система Китая с 2017 года находится на втором месте в мире по количеству транзакций.

Способы оплаты покупок в интернете в странах БРИКС приведены на рис. 5 и торговых точек (POS) показаны на рис. 6.

В России карты и наличные возглавляют список предпочтений для оформления покупок в торговых точках, в то время как для онлайн покупок потребители используют карты и цифровые/мобильные кошельки.

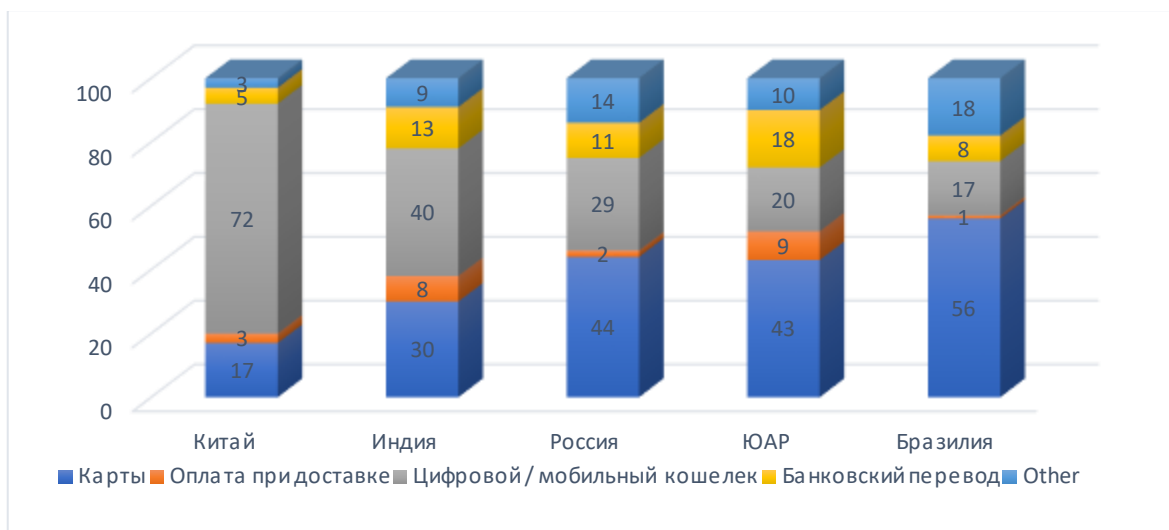


Рис. 5 – Способы оплаты покупок в интернете

Составлено на основе [10].

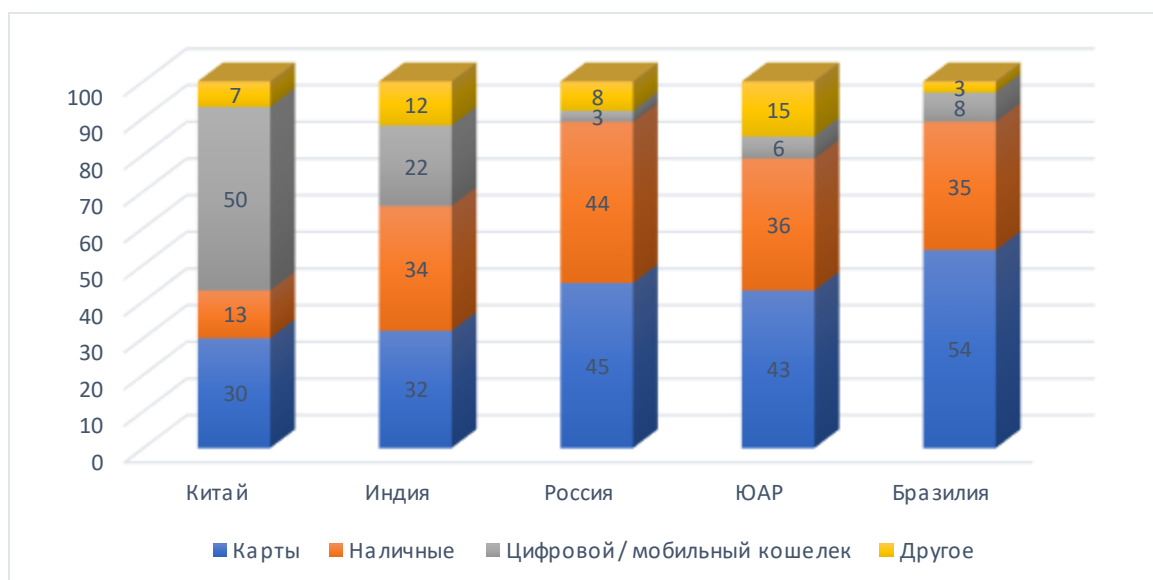


Рис. 6 – Способы оплаты покупок в торговых точках

Составлено на основе [10]

В Индии, многие потребители переходят на мобильные/цифровые кошельки и карты как при оплате онлайн покупок, так и в торговых точках, хотя наличные также остаются предпочтительным вариантом. В последние несколько лет в секторе цифровых платежей в Индии наблюдается беспрецедентный рост. По результатам проведенного PwC [9] анализа, год от года объем подобного рода операций увеличивается в среднем на 23 %. Рост объемов цифровых платежей обусловлен многими факторами, в числе которых запуск новых инновационных платежных продуктов, быстрое распространение смартфонов, увеличение

спроса на быстрые варианты оплаты, а также значительная поддержка цифровых каналов со стороны государства и регуляторов.

В Бразилии карты и наличные остаются основным способом оплаты при покупках в торговых точках, но при оформлении онлайн покупок используются карты и цифровые/мобильные кошельки.

В ЮАР в торговых точках потребители предпочитают расплачиваться наличными, однако при совершении покупок в Интернете у них есть множество предпочтений в оплате, таких как платежные карты, цифровые/мобильные кошельки и банковский перевод. ЮАР по сравнению с другими странами БРИКС по-прежнему сильно зависит от наличных денег.

В Китае цифровые/мобильные кошельки являются одним из наиболее предпочтительным методом онлайн-оплаты, заменяющим платежную карту. В целях продвижения к безналичному обществу правительство Китая запустило в 2019 году национальную цифровую валюту (DCEP). Цифровая валюта в долгосрочной перспективе будет способствовать развитию электронной коммерции, стимулировать дальнейшие инновации в стране.

Фактором, влияющим на развитие рынка платежных карт, является доступность финансовой инфраструктуры для населения. Количество подразделений действующих кредитных организаций в расчете на 100 тыс. чел. взрослого населения представлено на рис 7.

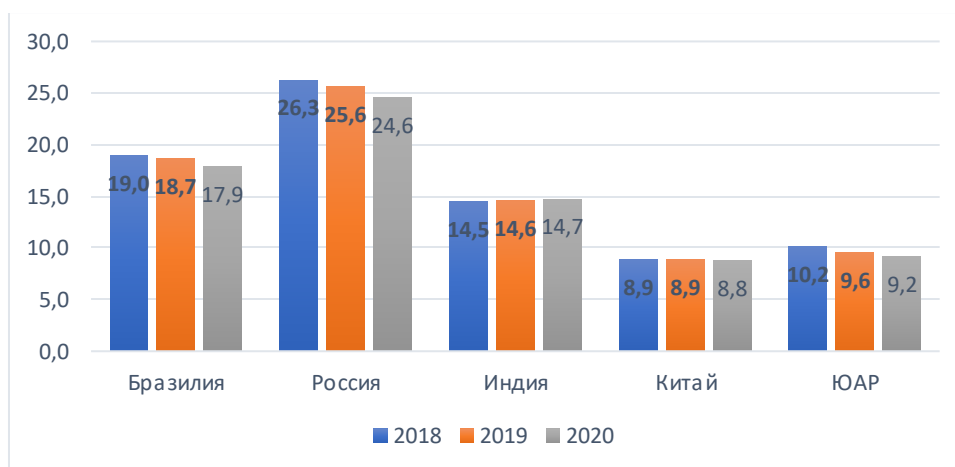


Рис. 7 – Количество подразделений действующих коммерческих банков на 100 тыс. взрослого населения

Составлено на основе [11].

и банкоматов (рис. 8)

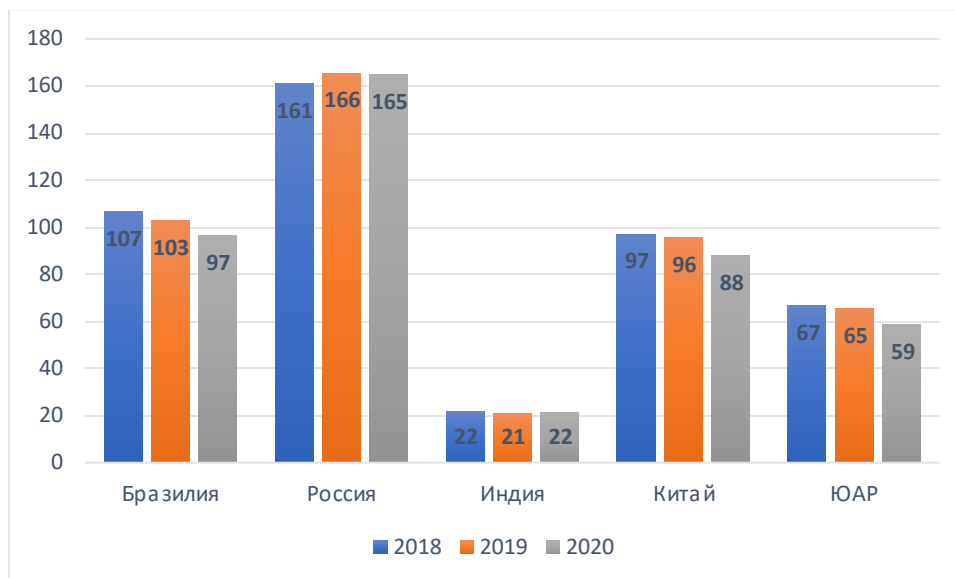


Рис. 8 – Количество банкоматов на 100 тыс. взрослого населения

Составлено на основе [12].

Среди стран БРИКС Россия занимала лидирующие позиции по количеству подразделений банков и банкоматов на душу населения.

Однако по количеству подразделений и банкоматов действующих коммерческих банков в расчете на 1 тыс. км² картина меняется (рис. 9-10)

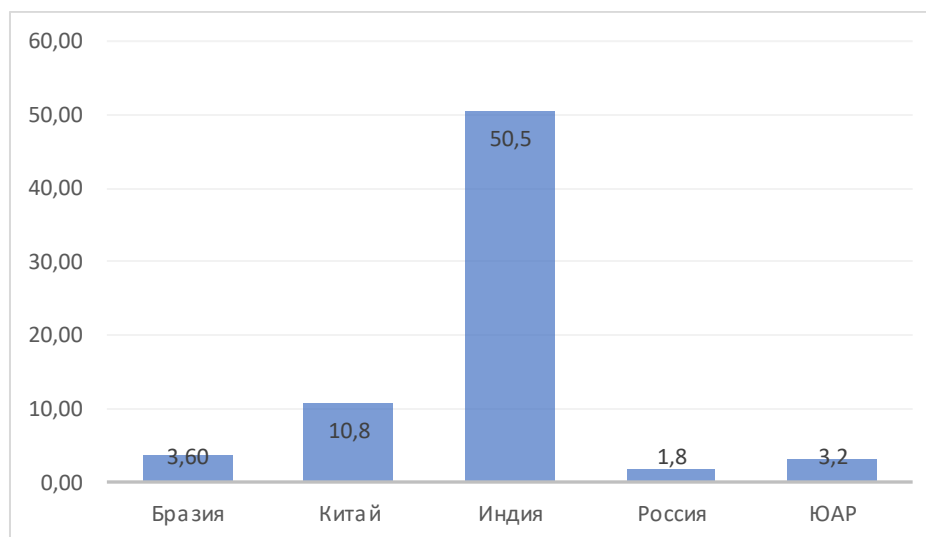


Рис. 9 – Количество подразделений действующих коммерческих банков на 1 тыс. км², шт.

Составлено на основе [13]

По количеству подразделений и банкоматов в расчете на 1 тыс. км² Россия уступает всем странам БРИКС.

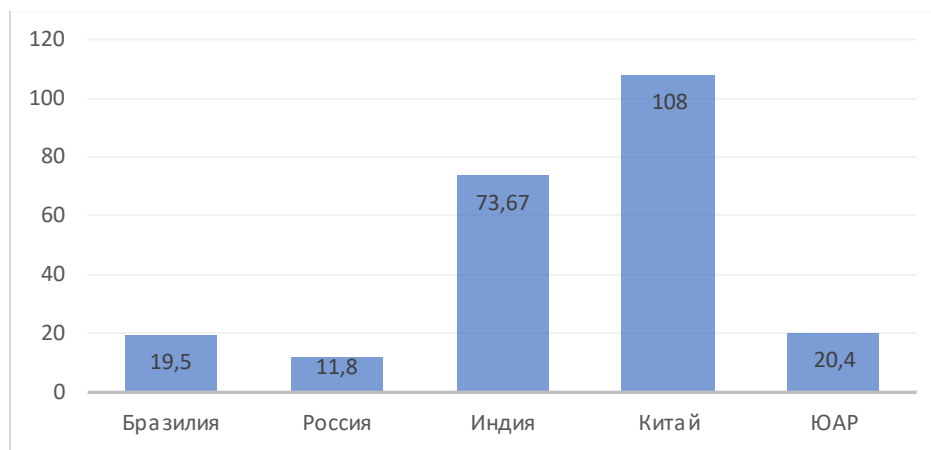


Рис. 10 – Количество банкоматов на 1 тыс. км², шт.

Составлено на основе [14]

Заключение. Рассмотрев основные характеристики развития национальных рынков платежных карт стран БРИКС, можно сделать следующие выводы:

- Все страны БРИКС, кроме ЮАР имеют и развивают национальные платежные системы. Карты национальных платежных систем постепенно завоевывают национальные рынки, уменьшая тем самым долю карт международных платежных систем. Лидером среди стран БРИКС является Китай, его национальная платежная система занимает 100% национального рынка платежных карт и одно из ведущих мест в мире по количеству выпущенных карт и совершаемых транзакций. UnionPay лидирует в развитии цифровых платежей.

Платежные системы Индии и России появились сравнительно недавно, динамично растут и их развитие является приоритетной политикой данных стран. ЮАР единственная из стран БРИКС не имеет своей платежной системы находится в полной зависимости от международных платежных систем Mastercard и Visa. Данный факт может негативно сказаться на планах по развитию единой международной платежной системы стран БРИКС - BRICS PAY.

- По количеству карт на душу населения лидирует Китай и Россия. Доля дебетовых карт значительно превышает кредитные во всех странах, кроме Бразилии. В Бразилии, Индии, России платежные карты являются популярным

средством безналичных платежей при совершении покупок. В Китае цифровые/мобильные кошельки пришли на смену платежным картам, тогда как в ЮАР население по-прежнему предпочитает наличные. Тем не менее, уход платежей от традиционных карт в сторону электронных кошельков неизбежен. В свою очередь, банки и карточные платежные системы вступают в партнерства и инвестируют в бизнес электронных кошельков [9].

В Бразилии продвигается альтернативная ELO платежная система мгновенных платежей Pix. Это означает, что в ближайшие годы операторы банковских карт могут лишиться значительных объемов бизнеса, если платежные операции переместятся с существующих рельсов на новые.

Китай может первым выпустить свою цифровую валюту (е-юань) к Зимним Олимпийским играм 2022 года. Тем временем в Индии к цифровым валютам относятся скептически, здесь готовят законопроект, которым может ввести запрет на их использование в стране.

В ЮАР скорее всего, продолжит расти объемы операций переводов между счетами, в стране стартовал проект развития национальной криптовалюты (CBDC). Его цель – изучить возможности использования цифровой валюты национального Центрального Банка для совершения операций на межбанковском рынке.

Недостаточность платежной инфраструктуры, стимулирование безналичных платежей, а также развитие национальной платежной системы «МИР» остается основной проблемой развития рынка платежных карт России. По мнению авторов статьи, изменения в платежной индустрии также коснутся и России. В настоящее время Банк России активно прорабатывает возможности по запуску национальной цифровой валюты, тестирование и проработка необходимых законодательных изменений намечены на 2022 год.

Библиографический список:

1. Официальный сайт Union Pay – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.unionpayintl.com>;

2. Global Payment Cards Data and Forecasts to 2025 – [Электронный ресурс].
– Режим доступа: https://www.rbrlondon.com/wp-content/uploads/2020/10/GC25_Press_Release_071020.pdf;
3. Официальный сайт НПСК МИР – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nspk.ru>;
4. Официальный сайт платежной системы Бразилии ELO – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.elo.com.br>;
5. Официальный сайт платежной системы Индии RuPay – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rupay.co.in>;
6. Доклад «Payment and Settlement Systems in India» – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rbidocs.rbi.org.in/rdocs/Publications/PDFs/PSSBOOKLET93D3AEFDEAF14044BC1BB36662C41A8C.PDF>;
7. Egorov N.A. Trends and problems of payment cards market development in modern conditions – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=46662753>;
8. The Global payments report – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://offers.worldpayglobal.com/rs/850-JOA-856/images/1297411%20GPR%20DIGITAL%20ENGLISH%20SINGLES%20RGB%20FNL11.pdf>;
- 9 Доклад «Навигация в мире платежей» – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.pwc.ru/ru/publications/collection/pwc-future-of-payments.pdf>;
10. Официальный сайт statista – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.statista.com/statistics/261327/number-of-per-card-credit-card-transactions-worldwide-by-brand-as-of-2011>;
11. Официальный сайт Всемирного банка – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://data.worldbank.org/indicator/FB.CBK.BRCH.P5?view=chart>
12. Официальный сайт Всемирного банка – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://ru.theglobaleconomy.com/ATM_machines;
- 13 Сайт Economic research – [Электронный ресурс]. – Режим доступа <https://fred.stlouisfed.org/series/INDFCAKNUM>;

14 Economic research – [Электронный ресурс]. – Режим доступа <https://fred.stlouisfed.org/series/KWTFBODCKNUM>;

15. Официальная статистика Резервного Банка Индии – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rbi.org.in/Scripts/Statistics.aspx>;

16. Официальная статистика Центрального Банка Бразилии – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bcb.gov.br/en/statistics>

18. Официальная статистика Народного Банка Китая – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.boc.cn/en/bcservice>.

References:

1. Official website of Union Pay – [Electronic resource]. – Access mode: <http://www.unionpayintl.com>;

2. Global Payment Cards Data and Forecasts to 2025 – [Electronic resource]. – Access mode: https://www.rbrlondon.com/wp-content/uploads/2020/10/GC25_Press_Release_071020.pdf;

3. The official website of NPSK MIR - [Electronic resource]. – Access mode: <https://www.nspk.ru>;

4. The official website of the Brazilian payment system ELO – [Electronic resource]. - Access mode: <https://www.elo.com.br>;

5. The official website of the Indian payment system RuPay – [Electronic resource]. - Access mode: <https://www.rupay.co.in>;

6. Report «Payment and Settlement Systems in India» – [Electronic resource]. – Access mode: <https://rbidocs.rbi.org.in/rdocs/Publications/PDFs/PSSBOOKLET93D3AEFDEAF14044BC1BB36662C41A8C.PDF>;

7. Egorov N.A. Trends and problems of payment cards market development in modern conditions – [Electronic resource]. – Access mode: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=46662753>;

8. The Global payments report – [Electronic resource]. – Access mode: <https://offers.worldpayglobal.com/rs/850-JOA-856/images/1297411%20GPR%20DIGITAL%20ENGLISH%20SINGLES%20RGB%20FNL11.pdf>;

- 9 Report «Navigation in the world of payments» – [Electronic resource]. – Access mode: <https://www.pwc.ru/ru/publications/collection/pwc-future-of-payments.pdf>;
10. Official website of statista – [Electronic resource]. – Access mode: <https://www.statista.com/statistics/261327/number-of-per-card-credit-card-transactions-worldwide-by-brand-as-of-2011>;
11. The official website of the World Bank – [Electronic resource]. – Access mode: <https://data.worldbank.org/indicator/FB.CBK.BRCH.P5?view=chart>
12. The official website of the World Bank – [Electronic resource]. – Access mode: https://ru.theglobaleconomy.com/ATM_machines;
- 13 Economic research website – [Electronic resource]. – Access mode <https://fred.stlouisfed.org/series/INDFCAKNUM>;
- 14 Economic research – [Electronic resource]. – https access mode: <https://fred.stlouisfed.org/series/KWTFCBODCKNUM>;
15. Official statistics of the Reserve Bank of India – [Electronic resource]. – Access mode: <https://www.rbi.org.in/Scripts/Statistics.aspx>;
16. Official statistics of the Central Bank of Brazil – [Electronic resource]. – Access mode: <https://www.bcb.gov.br/en/statistics>
18. Official statistics of the People's Bank of China – [Electronic resource]. – Access mode: <https://www.boc.cn/en/bcservice>