

**Безналичные платежи: Россия – лидер роста.
Стремительные изменения на рынке платежных услуг
создают всё более сложные вызовы**

Россия стала мировым лидером по числу защищенных токенизированных транзакций и крупнейшим в Европе рынком по объему операций с использованием цифровых кошельков

В 2010-2018 гг. годовой рост выручки платежей (CAGR) в России достиг 22,1%, прогноз на 2019-2028 составил 11,8%, таким образом, Россия продолжает опережать все другие страны, рассмотренные в исследовании (всего 58)

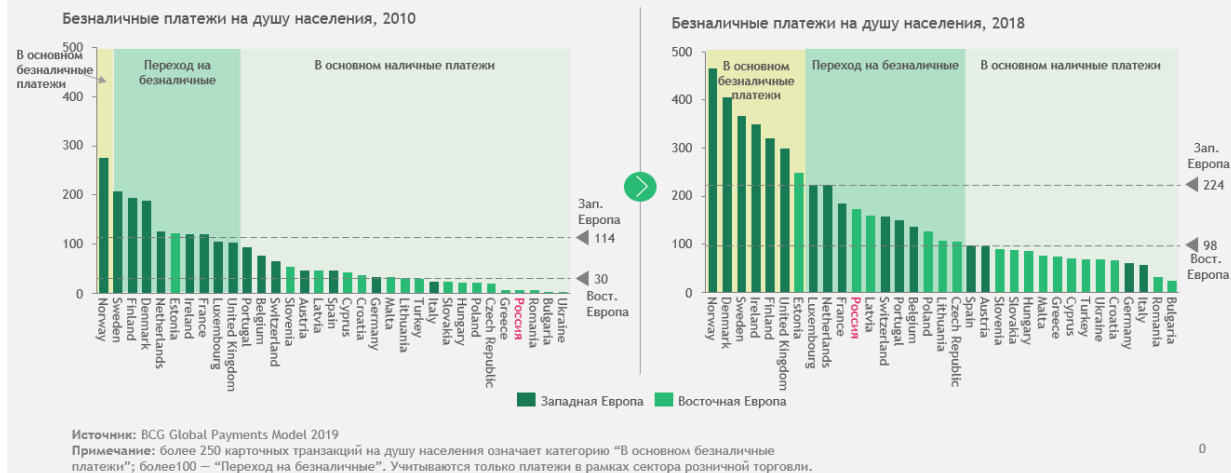
В уже более зрелой и более конкурентной отрасли платежных услуг, чтобы продолжать расти, традиционным игрокам придется ускоренными темпами цифровизироваться, увеличивать масштаб, оптимизировать электронную и мобильную коммерцию и выходить на развивающиеся рынки

Москва, 3 октября 2019 г. - Новые игроки продолжают понемногу отщипывать от «пирога» прибыли традиционных участников рынка, которым следует сфокусироваться на расширении своего бизнеса, определив критически значимые для будущего области и выбрав те из них, где они обладают очевидными преимуществами. Это отмечается в новом отчете BCG под названием **«Глобальный рынок платежных услуг 2019: потенциал растущих направлений» (Global Payments 2019: Tapping into Pockets of Growth)**.

Отчет посвящен результатам уже семнадцатого по счету ежегодного исследования BCG. В отчете описаны последние изменения на рынке платежей на глобальном и региональном уровне и рассмотрены перспективные быстрорастущие направления, способные оказать наибольшее влияние на рынок в 2020-е гг. и далее. Также отчет объясняет, почему корпоративным банкам придется считаться с подрывными цифровыми изменениями и искать наиболее привлекательные области для инвестиций, фокусируясь на стратегических и операционных аспектах, способных обеспечить рост выше среднего уровня рынка. Кроме того, предложены шаги, которые могут помочь участникам рынка улучшить свою конкурентную позицию.

«Пути, которыми пойдут глобальные, региональные и местные игроки, будут совершенно разными, — говорит Ян Сенан, партнер в парижском офисе BCG, соавтор отчета и руководитель глобального направления BCG по платежам и банковским транзакциям. — Но именно те банки, которым удастся использовать наилучшим образом перспективные быстрорастущие области, быструю цифровизацию и операционные улучшения, получают особенно значительные выгоды».

Россия сделала огромный скачок в 2010-2018 и стала локомотивом роста безналичных платежей в Европе



В России, как отметил **Макс Хаузер**, управляющий директор и партнер BCG и глава экспертной практики Digital в России и СНГ, в 2010-2018 гг. наблюдался феноменальный, 30-кратный рост числа безналичных карточных транзакций: с 5,8 до 172 в год на человека. По этому показателю Россия обогнала все страны Европы, в том числе лидеров, которые за тот же период показали двух- и трехкратный рост. Причины такого успеха заключаются в том, что действия каждого из участников процесса перехода на безналичные операции работали друг для друга как катализаторы, подпитывая и усиливая его бурное развитие, подчеркнул Хаузер:

- Банки осознали ценность и активно инвестировали в выстраивание отношений с клиентами, в то же время создавая для них мощные стимулы для перехода к использованию безналичных операций и раскрывая все преимущества новой системы в



ходе интенсивных обучающих программ. Широкое распространение платежных карт также создавало выгодные условия для старта.

- Эквайтеры обеспечили быстрое увеличение количества терминалов по всей стране, в том числе терминалов нового поколения, позволяющих осуществлять бесконтактные платежи.

- Российские потребители, во многих аспектах жизни свободные от унаследованных традиций, смогли «перепрыгнуть» сразу через несколько этапов ('leapfrog'). Неудивительно, что адаптация бесконтактных платежей и платежей с использованием мобильных телефонов (Apple Pay, Samsung Pay) прошла в России более успешно, чем где-либо еще в мире.

Перспективы развития рынка

По результатам анализа, дополненным данными SWIFT, ведущего в мире провайдера услуг безопасной передачи финансовой информации, годовой рост выручки (CAGR) глобального рынка платежей в 2019-2028 гг. будет составлять 5,9%, что почти не отличается от средних показателей роста в период 2010-2018 гг., - 5,8%. Этот рост, частично обеспечиваемый устойчивым ростом безналичных транзакций, к 2028 г. позволит увеличить пул выручки рынка платежей на \$1,0 трлн и достичь \$2,8 трлн. Двигателем этого роста станут страны с быстроразвивающейся экономикой. Согласно оценкам, годовые темпы роста (CAGR) рынка розничных платежей в 2019-2028 гг. будут составлять 6,0%, благодаря чему он будет умеренно опережать рынок корпоративных платежей с его 5,6% роста в год. Ключевым драйвером роста розничного рынка станет электронная коммерция и другие дистанционные транзакции. Как ожидает BCG, в ближайшие пять лет этот сегмент будет расти на 11% в год.

Годовой рост выручки рынка платежей (CAGR) в Европе ожидается на уровне 5,9% вплоть до 2028 года. В странах **Западной** Европы после стагнации в 2010-2018 гг. доходы от услуг по обслуживанию платежей будут увеличиваться на 5% в год, тем самым поддерживая рост по региону в целом. В **восточноевропейских** странах этот рост в тот же период будет заметно выше: по прогнозам, показатели CAGR в период с 2019 по 2028 гг. составят 7,4%, причем Россия – основной драйвер этого роста. **В 2010-2018 гг. годовой рост выручки платежей (CAGR) в России достиг 22,1%, прогноз на**



2019-2028 составил 11,8%, таким образом, Россия продолжает опережать все другие страны, рассмотренные в исследовании (всего 58).

Как уже отмечалось в прошлогоднем отчете, сочетание доступного финансирования розничной торговли, высокой концентрации рынка и массовых инвестиций в развитие новых технологий способствовало появлению так называемого «российского чуда», благодаря которому Россия стала **мировым лидером** по числу защищенных токенизированных транзакций и крупнейшим в Европе рынком по объему операций с использованием цифровых кошельков.

Розничные платежи: найти перспективные быстрорастущие направления

Традиционным розничным игрокам придется приложить много усилий для того, чтобы получить свою долю роста в условиях подрывных изменений на глобальном рынке платежей. Некоторые из этих изменений связаны с давлением со стороны регуляторов, которое приводит к снижению комиссии за межбанковские операции. Однако самые значительные сдвиги связаны со стремительным расширением присутствия финансово-технологических компаний («финтехов»), которое ускоряет технологические инновации и усиливает позиции торговых предприятий, являющихся клиентами банков. Ландшафт рынка розничных платежей в 2020-е годы будут определять главным образом следующие три фактора:

- **Денежные переводы возвращаются.** Мы можем наблюдать масштабные инновации в процессах перехода денег из рук в руки и в инфраструктуре, обеспечивающей эти перемещения. По всему миру появляется много новых механизмов для осуществления платежей в режиме реального времени.
- **Усиление конкуренции подталкивает к слияниям и размыванию границ.** Эмитенты и эквайеры ищут партнеров, стремясь приобрести ключевые компетенции и набрать масштаб.
- **Данные используются не только для оценки рисков.** Ведущие игроки начинают фокусироваться на клиентском опыте, а самые передовые — использовать данные для персонализации работы с клиентами и клиентских путей.

Корпоративный сегмент рынка платежей: некоторые части больше целого



Согласно отчету, сектор корпоративных платежей в значительной степени продолжают формировать такие факторы, как устойчивый прогресс в разработке цифровых инструментов и быстроразвивающиеся компетенции цифровых игроков и финтехов. Наиболее значимые подрывные силы в этом секторе — распространение систем для осуществления платежей в режиме реального времени, усиление конкуренции на международном уровне и растущее число связей и взаимозависимостей между корпоративными и вендорскими платежными системами. В попытке снизить уровень сложности, создаваемой этой динамикой, финансовые директора больших корпораций и небольших компаний все чаще рассматривают возможность перехода на небанковские платформы. Чтобы сохранить прочные связи с корпоративными клиентами, традиционным игрокам предстоит обеспечить такой же уровень удобства, помочь корпоративным казначейам оптимизировать взаимодействия в сфере платежей и предоставить им услуги управления денежными средствами, сверки счетов, финансирования цепочки поставок и международных платежей.

Как показано в отчете, корпоративные банки могут использовать свой масштаб, ресурсы и другие естественные преимущества, чтобы превратить подрывные изменения в возможности. Быстрое расширение рынка корпоративных платежей в последнее десятилетие привело к высокому уровню сложности в сфере предложения, конкуренции, используемых технологий. Способность снизить уровень сложности и предложить более простые решения по всей цепочке создания стоимости принесет самые большие выгоды как новым участникам, так и традиционным игрокам.

«В конечном счете все сводится к тому, что компании в секторе корпоративных платежей должны делать агрессивные, но выборочные инвестиции, фокусируясь на ограниченном числе стратегических и операционных аспектов, способных обеспечить рост выше среднего уровня. Мы рекомендуем банкам рассматривать возможности в таких перспективных нишах, как международные платежи, торговое финансирование, финансирование оборотного капитала и цепочки поставок», — отмечает Сушил Малхотра, партнер в нью-йоркском офисе BCG -Йорк и один из авторов отчета.

###



О компании BCG

BCG — международная компания, специализирующаяся на управленческом консалтинге, ведущий консультант по вопросам стратегии бизнеса. Нашими партнерами являются организации из частного, государственного и некоммерческого сектора во всех регионах мира. Вместе мы работаем над тем, чтобы выявить наилучшие возможности создания стоимости, найти оптимальные решения важнейших проблем и преобразовать бизнес. Наш подход индивидуален и сочетает глубокий анализ динамики развития компаний и рынков и тесное сотрудничество на всех уровнях компании клиента. Такой подход обеспечивает нашим клиентам устойчивое конкурентное преимущество, эффективность организации и долгосрочные результаты. Созданная в 1963 году, сегодня компания BCG имеет глобальную сеть из более 90 офисов в 50 странах. Все партнеры BCG имеют равные права и полномочия, а при принятии решений каждый голос учитывается одинаково. В любом из регионов присутствия BCG базируется не более одной трети всех партнеров, а в состав нашего [исполнительного комитета](#) входят партнеры из 10 разных стран.

В современных условиях организация обязана уметь сочетать человеческие и цифровые ресурсы. Наши команды формируются из специалистов из разных стран, с разным образованием и разным профессиональным и культурным опытом. Это позволяет нам задействовать весь спектр отраслевых и функциональных знаний и разных взглядов на одну и ту же проблему и быть катализатором положительных изменений. Решения BCG строятся на передовых практиках в сфере управленческого консалтинга, а также глубоком понимании современных технологий и принципов проектирования и развития организаций и цифровизации. Более того, в своей работе мы всегда стремимся выполнить главную цель существования бизнеса — то, что принято называть, корпоративным предназначением. Уникальность нашей бизнес-модели в том, что она целиком построена на принципах сотрудничества — как внутри самой компании, так и в работе с организацией клиента, на всех уровнях. В этом секрет нашего успеха и залог процветания наших клиентов.

О SWIFT

SWIFT — глобальная кооперативная ассоциация и ведущий в мире провайдер услуг безопасного обмена финансовой информацией. Мы предоставляем участникам платформу для обмена сообщениями и стандарты для коммуникаций, а также предлагаем продукты и услуги доступа, интеграции, идентификации, анализа и обеспечения соответствия регуляторным требованиям. Наша платформа для обмена информацией и предлагаемые нами продукты и услуги объединяют более 11 000 организаций из сектора банкинга и ценных бумаг, объектов рыночной инфраструктуры и корпоративных клиентов более чем из 200 стран и регионов. SWIFT не выступает держателем средств и не управляет счетами от лица клиентов, однако наша система обеспечивает безопасность коммуникаций и надежный обмен стандартизированной финансовой информацией для глобального сообщества пользователей, таким образом поддерживая глобальные и локальные финансовые потоки, торговлю и коммерцию по всему миру. Штаб-квартира SWIFT находится в Бельгии. Наша международная система управления и надзора гарантирует нейтральный и глобальный характер кооперативной структуры SWIFT. Глобальная сеть офисов SWIFT обеспечивает ее активное присутствие во всех основных финансовых центрах