



www.analyticgroup.ru

(812) 275-25-09



# ОБЗОР РЫНКА МОБИЛЬНОГО ЭКВАЙРИНГА ЯНВАРЬ, 2020



**Демо-версия**





© «AnalyticResearchGroup»

Данный материал предназначен для частного использования. Цитирование, копирование, публикация, продажа, рассылка по электронной почте, а также распространение другими средствами всего или части данного материала запрещены. Данные ограничения распространяются также на демонстрационные и сокращенные версии документов. Любые исключения из данных правил возможны только путем получения письменного разрешения от компании «AnalyticResearchGroup».

Информация данного отчета предоставляется без каких-либо гарантий.

«AnalyticResearchGroup» не несет ответственности за любой вред, моральный или материальный, понесенный в результате использования данной информации.



## Содержание

Описание исследования	4
Резюме проекта	6
Состояние отрасли РКО и ДБО юридических лиц в России	7
Состояние отрасли РКО и ДБО физических лиц в России	14
Характеристики рынка банковских карт в России	22
Характеристики рынка эквайринга в России	30
Мобильный эквайринг	43
Описание технологии мобильного эквайринга	43
Обзор российского рынка мобильного эквайринга	46
Анализ предложения на российском рынке мобильного эквайринга	51
Обзор профилей ведущих игроков российского рынка мобильного эквайринга	59
Авангард	59
Альфа-Банк	60
Банк ВЕСТА	62
Банк Точка	63
ВТБ	64
СДМ-Банк	66
Совкомбанк	67
УБРиР	68
ФорБанк	69
«2cap», «ibox»	70
«Assist»	73
«LIFE PAY»	75
«Pay-Me»	77
«Яндекс.Касса»	79
Мониторинг новостей на рынке мобильного эквайринга в России	81
Приложения	84
Приложение 1. Список таблиц и диаграмм	84





## Описание исследования

### Состав исследования:

1. Аналитический отчет (PDF).
2. База данных тарифов и условий предоставления mPOS и мобильного эквайринга для компаний (январь 2020, 14 банков и компаний, г. Москва) (Excel).
3. База новостей на рынке мобильного эквайринга в России (12.02.2019-11.11.2019) (Excel).

Исследование российского рынка мобильного эквайринга (mPOS и мобильные приложения) содержит подробную информацию о развитии этого банковского продукта и характеристиках предложения крупных игроков. В отчете приведены данные об использовании пластиковых карт и дистанционных каналов оплаты, динамике количества и объема платежей. По мобильному эквайрингу дана краткая справка (описание технологии, особенности российского рынка) и проведен анализ предложения крупных игроков сегмента. Мониторинг новостей содержит информацию о ключевых событиях в деятельности игроков рынка за прошедший год.

### Мобильный эквайринг

*География исследования:* г. Москва;

*Метод сбора информации:* mystery-shopping;

*Время сбора информации:* январь 2020 года.

*Параметры для анализа:* стоимость покупки и аренды ридера; принимаемые платежные системы банковских карт; комиссии в разрезе платежных систем; срок зачисления средств на счет клиента; системы бесконтактной оплаты; срок гарантии на ридер и др.

*Компании и банки, вошедшие в исследование:*

1. «2Can», «ibox».
2. «Assist».
3. «LIFE PAY».
4. «Pay-Me».
5. «SOVCOMPAY» (Совкомбанк).
6. «Яндекс.Касса».



7. Авангард.
8. Альфа-Банк.
9. Банк ВЕСТА.
10. Банк Точка.
11. ВТБ.
12. СДМ-Банк.
13. УБРиР.
14. ФорБанк.

**Цель исследования:**

- Описание текущего состояния российского рынка мобильного эквайринга.

**Задачи исследования:**

- Описать состояние рынка РКО, ДБО и банковских карт в России;
- Охарактеризовать ситуацию на рынке мобильного эквайринга России;
- Провести анализ программ по торговому мобильному эквайрингу основных банков России и ведущих компаний, предлагающих данные услуги;
- Провести мониторинг новостей игроков рынка мобильного эквайринга.

**Методы исследования:**

- Анализ официальной статистической информации (данные ЦБ РФ);
- Сбор и анализ информации по деятельности и услугам банков и компаний, предлагающих услуги эквайринга, на официальных сайтах;
- Mystery-shopping со специалистами банков и компаний, предлагающих услуги эквайринга;
- Мониторинг материалов деловых и специализированных изданий, аналитических обзоров рынка, материалов маркетинговых и консалтинговых компаний.



## Характеристики рынка эквайринга в России

### Ситуация на российском рынке

Одним из важных факторов развития является \*\*\*

Как отмечают эксперты, около 15 лет назад соотношение оплаты наличными деньгами и оплаты картами в торговых сетях составляло \*\*\*. В 2008 году на карточные платежи приходилось лишь \*\*\*% объема, а в 2018 году – уже \*\*\*%. При этом за период с января по сентябрь 2019 года на территории России было совершено карточных операций по оплате на сумму \*\*\*

**Диаграмма 39. Динамика объема операций по снятию наличных и операций по оплате товаров и услуг по банковским картам в России, 2008–1-3q2019**



Источник: «ARG» по данным \*\*\*

По статистике ЦБ в целом по стране, доля безналичных операций в расходных операциях по картам \*\*\*

**Диаграмма 41. Динамика доли безналичных операций в России, 2008–1h2019**



Источник: «\*\*\*» по данным \*\*\*





Рынок эквайринга пластиковых карт в России \*\*\*

\*\*\*, за последние три года рынок эквайринга в РФ вырос с \*\*\* трлн. руб. в 2015 году до \*\*\*

В \*\*\* ожидают, что число платежей с использованием карт в 2019 году вырастет \*\*\*

**Диаграмма 42. Объем рынка эквайринга в России, 2015, 2018**

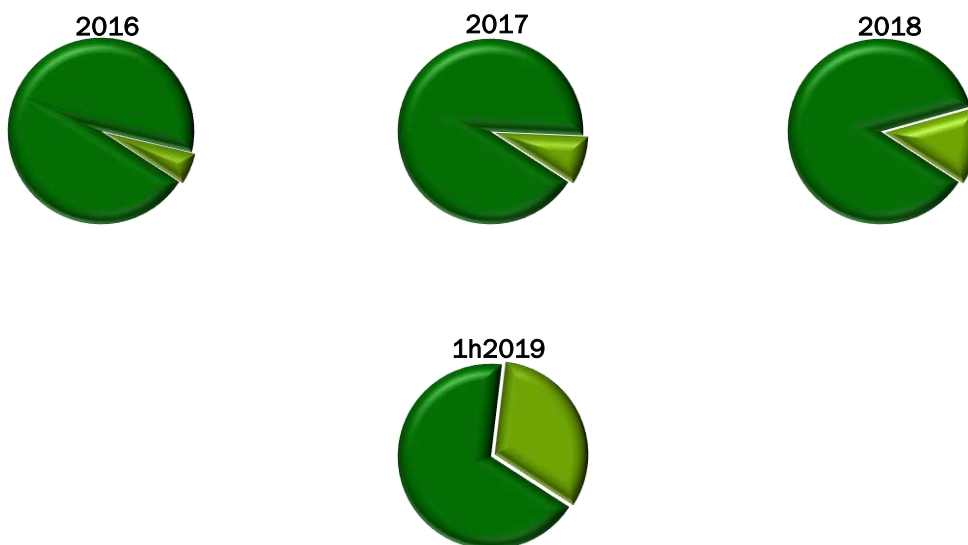
■ трлн. руб.



Источник: «\*\*\*»

Проникновение интернет-эквайринга динамично растет, электронные операции уверенно забирают часть «наземных» продаж (торгового эквайринга). Так, по данным исследования \*\*\*

**Диаграмма 43. Структура рынка эквайринга по направлениям, 2016–1h2019**



Источник: «ARG» по данным \*\*\*



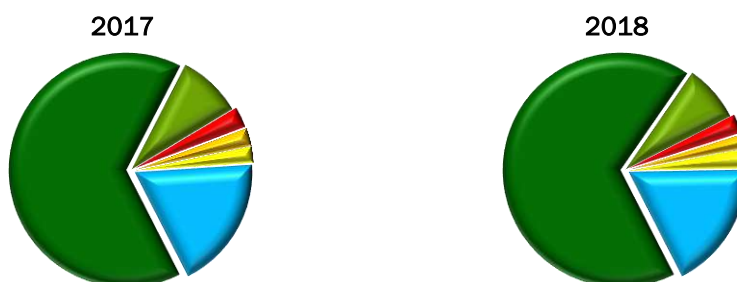


### Игроки на рынке эквайринга

По информации \*\*\*, по объему услуг эквайринга лидером является \*\*\*. Объем услуг составил \*\*\* трлн. руб. по итогам 2018 года (\*\*-% рынка). \*\*\*

Комиссионные доходы \*\*\* от эквайринга в 2018 году составили \*\*\*

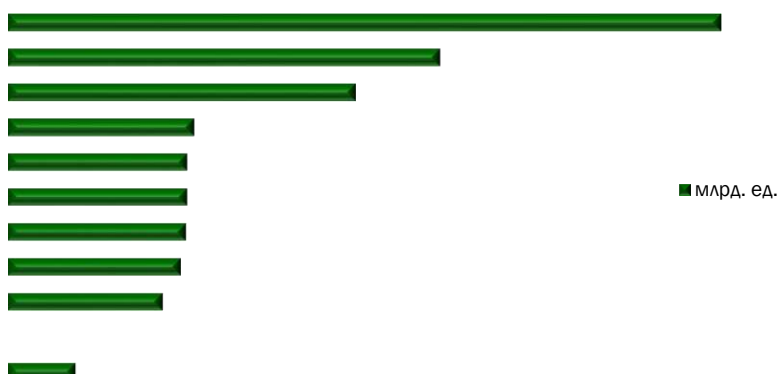
**Диаграмма 54. Структура рынка эквайринга по игрокам, 2017–2018**



Источник: \*\*\*

\*\*\* занимает первое место в общем рейтинге топ-20 банков-эквайеров по количеству транзакций в Европе — \*\*\* млрд. операций по картам в 2018 году (по данным исследования, составленного «\*\*\*»). За год прирост был на \*\*\*. По объему транзакций \*\*\* занял шестое место (\*\* млрд. дол.), в этом рейтинге лидирует \*\*\*

**Диаграмма 56. Топ игроков на рынке эквайринга в Европе по количеству платежей, 2018**



Источник: «\*\*\*»







## Мобильный эквайринг

### Анализ предложения на российском рынке мобильного эквайринга

В рамках анализа предложения ведущих игроков российского рынка mPOS-эквайринга специалистами компании «AnalyticResearchGroup» в январе 2020 года было проведено исследование среди ведущих российских банков и компаний, предлагающих услуги в данной сфере.

#### Банки и компании для мониторинга:

1. «2Сan», «ibox».
2. «Assist».
3. «LifePay».
4. «Pay-Me»
5. «SOVCOMPAY» (Совкомбанк).
6. «Яндекс.Касса».
7. Авангард.
8. Альфа-Банк.
9. Банк ВЕСТА
10. Банк Точка.
11. ВТБ.
12. СДМ-Банк.
13. УБРиР.
14. ФорБанк.

В мониторинг вошли игроки, предлагающие собственный сервис мобильного эквайринга, а также работающие на базе партнеров. Игроки, которые заявляли о наличии данного вида эквайринга, но по факту только передавали контактные данные клиента компании-партнеру для дальнейшей консультации, не рассматривались.

Исследование проводилось по г. Москва.

Сбор данных по тарифам и условиям эквайринга проводился с помощью метода mystery-calling, в рамках которого осуществлялся прозвон банков и компаний по легенде от лица реально существующей компании. Сфера деятельности компании: доставка еды (не фаст-фуд).

В октябре 2018 года по сравнению с результатами замера, проведенного в мае 2018 года, сократилось количество игроков, предлагающих данный сервис. Так,

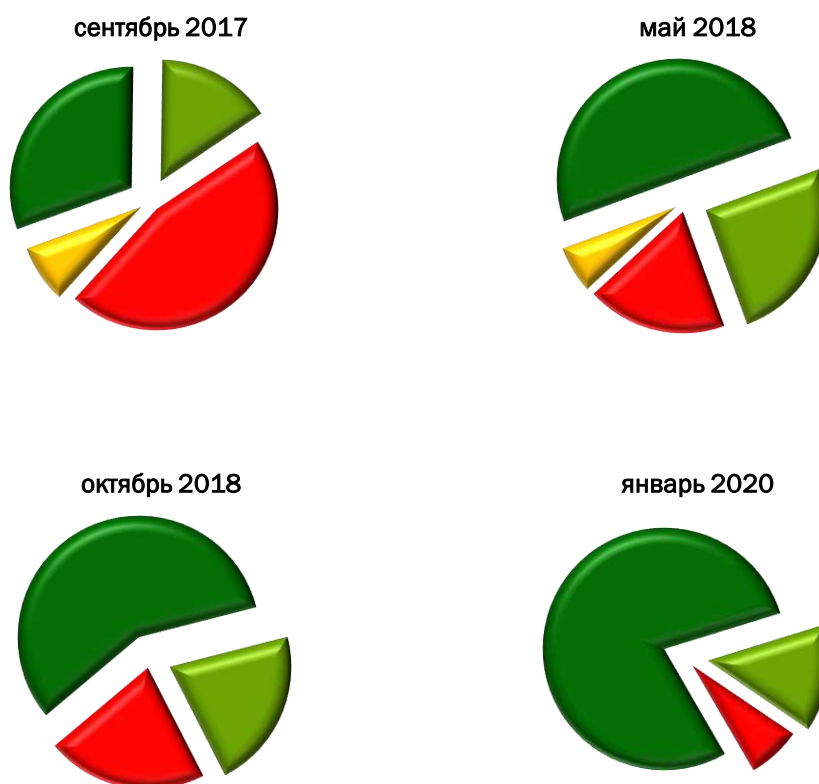




если ранее существовал сервис мобильного эквайринга, который предлагала компания «UCS» совместно с «Assist», по данным на октябрь 2018 года, для подключения новых клиентов данная услуга больше не предлагалась (исключение – для корпоративных клиентов, планирующих запускать большое количество терминалов). Также об отказе от сервиса mPOS-эквайринга сообщили в Связь-Банке. В январе 2020 года ситуация изменилась: в компании «Assist» вернулись к продвижению данной услуги.

Наименьший размер комиссии в сентябре 2017 года предлагали некоторые банки, в которых, по сообщениям менеджеров, комиссии находятся практически на уровне ставок обычного торгового эквайринга. В мае 2018 года комиссии в половине случаев \*\*\*. В октябре 2018 года минимальные комиссии по услуге продолжили \*\*\*. В январе 2020 года данный показатель был уже равен \*\*\*%. Минимальный размер комиссии предлагали при использовании сервиса \*\*\*

**Диаграмма 58. Распределение размеров комиссии по мобильному эквайрингу, сентябрь 2017, май 2018, октябрь 2018, январь 2020**



Источник: «AnalyticResearchGroup»





## Обзор профилей ведущих игроков российского рынка мобильного эквайринга

«2can», «ibox»



Мобильный эквайринг


«2can» – первая компания в России, получившая разрешение Visa и MasterCard на оказание услуг мобильного эквайринга, а также первая компания в России - \*\*\*

Бренды «2Can» и «ibox» принадлежат компании \*\*\*


Партнеры компании:

 ВТБ;


 Visa;

 \*\*\*

Клиенты компании:

 «Ozon»;

 «Lamoda»;

 \*\*\*

Условия и тарифы:

Платежные системы



Комиссия:

\*\*\*%

Срок зачисления  
средств на счет клиента:

\*\*\*

Срок реализации  
проекта:

\*\*\*





## Приложения

### Приложение 1. Список таблиц и диаграмм

#### Список таблиц

Таблица 1. Партнерства компаний и банков в сегменте мобильного эквайринга, январь 2020 .....	52
Таблица 2. Тарифы на мобильный эквайринг в банке УБРИР, январь 2020 .....	68
Таблица 3. Тарифы на мобильный эквайринг в ФорБанке, январь 2020 .....	69
Таблица 4. Тарифы на мобильный эквайринг компании «Pay-Me», январь 2020 ...	77

#### Список диаграмм

Диаграмма 1. Динамика количества счетов, открытых юридическими лицами в банках России, 01.01.2008–01.10.2019 .....	7
Диаграмма 2. Поквартальная динамика количества счетов, открытых юридическими лицами в банках России, 01.01.2017–01.10.2019 .....	7
Диаграмма 3. Динамика количества счетов с дистанционным доступом, открытых юридическими лицами в банках России, 01.01.2008–01.10.2019 .....	8
Диаграмма 4. Поквартальная динамика количества счетов с дистанционным доступом, открытых юридическими лицами в банках России, 01.01.2017–01.10.2019 .....	8
Диаграмма 5. Динамика количества платежей, совершенных юридическими лицами в банках России, 2008–1-3q2019 .....	9
Диаграмма 6. Поквартальная динамика количества платежей, совершенных юридическими лицами в банках России, 1q2017–3q2019 .....	9
Диаграмма 7. Динамика количества электронных платежей, совершенных юридическими лицами в банках России, 2008–1-3q2019 .....	10
Диаграмма 8. Поквартальная динамика количества электронных платежей, совершенных юридическими лицами в банках России, 1q2017–3q2019 .....	10
Диаграмма 9. Динамика объема платежей, совершенных юридическими лицами в банках России, 2008–1-3q2019 .....	11
Диаграмма 10. Поквартальная динамика объема платежей, совершенных юридическими лицами в банках России, 1q2017–3q2019 .....	11
Диаграмма 11. Динамика объема электронных платежей, совершенных юридическими лицами в банках России, 2008–1-3q2019 .....	12



Диаграмма 12. Поквартальная динамика объема электронных платежей, совершенных юридическими лицами в банках России, 1q2016–3q2019.....	12
Диаграмма 13. Структура объема платежей юридических лиц по способам поступления расчетных документов в российские банки, 2018, 1-3q2019.....	13
Диаграмма 14. Динамика количества счетов, открытых физическими лицами в банках России, 01.01.2008–01.10.2019 .....	14
Диаграмма 15. Поквартальная динамика количества счетов, открытых физическими лицами в банках России, 01.01.2017–01.10.2019 .....	14
Диаграмма 16. Динамика количества счетов с дистанционным доступом, открытых физическими лицами в банках России, 01.01.2008–01.10.2019.....	15
Диаграмма 17. Поквартальная динамика количества счетов с дистанционным доступом, открытых физическими лицами в банках России, 01.01.2017–01.10.2019.....	15
Диаграмма 18. Динамика количества платежей, совершенных физическими лицами в банках России, 2008–1-3q2019 .....	16
Диаграмма 19. Поквартальная динамика количества платежей, совершенных физическими лицами в банках России, 1q2017–3q2019.....	16
Диаграмма 20. Динамика количества электронных платежей, совершенных физическими лицами в банках России, 2008–1-3q2019.....	17
Диаграмма 21. Поквартальная динамика количества электронных платежей, совершенных физическими лицами в банках России, 1q2017–3q2019 .....	17
Диаграмма 22. Динамика объема платежей, совершенных физическими лицами в банках России, 2008–1-3q2019 .....	18
Диаграмма 23. Поквартальная динамика объема платежей, совершенных физическими лицами в банках России, 1q2017–3q2019.....	18
Диаграмма 24. Динамика объема электронных платежей, совершенных физическими лицами в банках России, 2008–1-3q2018.....	19
Диаграмма 25. Поквартальная динамика объема электронных платежей, совершенных физическими лицами в банках России, 1q2017–3q2019 .....	19
Диаграмма 26. Структура объема платежей физических лиц по способам поступления расчетных документов в российские банки, 2018, 1-3q2019.....	20
Диаграмма 27. Динамика объема рынка цифровых платежей в России, 2016–2023П.....	21





Диаграмма 28. Динамика количества пользователей на рынке цифровых платежей в России, 2017–2023П .....	21
Диаграмма 29. Количество и темп прироста платежных карт, эмитированных кредитными организациями, 01.01.09–01.10.2019 .....	22
Диаграмма 30. Динамика объема платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по видам, 01.01.2014–01.10.2019 .....	23
Диаграмма 31. Динамика общего количества операций с использованием пластиковых карт, 2008–3q2019 .....	24
Диаграмма 32. Динамика количества операций с использованием пластиковых карт, по видам, 2012–3q2019 .....	24
Диаграмма 33. Динамика общего объема операций с использованием пластиковых карт, 2008–3q2019 .....	25
Диаграмма 34. Динамика объема операций с использованием пластиковых карт, по видам, 2012–3q2019 .....	25
Диаграмма 35. Структура объема операций с использованием пластиковых карт, по видам, 2008–3q2019 .....	26
Диаграмма 36. Распределение респондентов по ответу на вопрос «У Вас есть банковская (пластиковая) карта?», 2009, 2015–2019 .....	27
Диаграмма 37. Распределение респондентов по ответу на вопрос «Каким образом вы обычно осуществляете повседневную оплату товаров и услуг?», 2013, 2015, 2017–2019 .....	28
Диаграмма 38. Динамика числа кредитных организации, осуществляющих эквайринг банковских карт в РФ, 01.01.2008–01.10.2019 .....	30
Диаграмма 39. Динамика объема операций по снятию наличных и операций по оплате товаров и услуг по банковским картам в России, 2008–1-3q2019 .....	31
Диаграмма 40. Динамика средней суммы операций по оплате товаров и услуг по банковским картам в России, 2008–1-3q2019 .....	31
Диаграмма 41. Динамика доли безналичных операций в России, 2008–1h2019 .....	32
Диаграмма 42. Объем рынка эквайринга в России, 2015, 2018 .....	33
Диаграмма 43. Структура рынка эквайринга по направлениям, 2016–1h2019 ...	33
Диаграмма 44. Динамика объема платежей по эквайрингу через мобильные устройства в России, 2017–2023П .....	34



Диаграмма 45. Динамика количества пользователей эквайринга через мобильные устройства в России, 2017–2023П.....	34
Диаграмма 46. Структура пользователей эквайринга через мобильные устройства в России по полу, возрасту и доходу, октябрь 2019 .....	35
Диаграмма 47. Доля безналичных платежей по категориям потребления, 3q2019 .....	36
Диаграмма 48. Размер и динамика среднего безналичного чека по категориям потребления, 3q2019.....	37
Диаграмма 49. Доля торговых точек без возможности безналичных платежей, 3q2019.....	38
Диаграмма 50. Топ-10 регионов по доле безналичного оборота, 3q2019 .....	38
Диаграмма 51. Топ-10 регионов по приросту доли безналичного оборота, 3q2019 .....	39
Диаграмма 52. Топ-10 городов по доле безналичного оборота, 3q2019.....	39
Диаграмма 53. Топ-10 городов по приросту доли безналичного оборота, 3q2019 .....	40
Диаграмма 54. Структура рынка эквайринга по игрокам, 2017–2018 .....	41
Диаграмма 55. Количество транзакций в эквайринговой сети Сбербанка, 2012, 2014–2018 .....	41
Диаграмма 56. Топ игроков на рынке эквайринга в Европе по количеству платежей, 2018 .....	42
Диаграмма 57. Распределение банков по принимаемым по мобильному эквайрингу платежным системам, январь 2020 .....	53
Диаграмма 58. Распределение размеров комиссии по мобильному эквайрингу, сентябрь 2017, май 2018, октябрь 2018, январь 2020.....	54
Диаграмма 59. Распределение игроков мобильного эквайринга по стоимости покупки ридера, октябрь 2018, январь 2020.....	55
Диаграмма 60. Распределение игроков мобильного эквайринга по сроку зачисления средств на счет, октябрь 2018, январь 2020 .....	56
Диаграмма 61. Распределение игроков по максимальному сроку реализации мобильного эквайринга, октябрь 2018, январь 2020.....	57
Диаграмма 62. Распределение банков по способам предоставления отчетности по мобильному эквайрингу, январь 2020 .....	57



Диаграмма 63. Распределение игроков по возможности бесконтактной оплаты,  
январь 2020 ..... 58

Диаграмма 64. Динамика оборота по эквайрингу ВТБ, 2015–2017 ..... 64












AnalyticResearchGroup – одна из ведущих компаний на рынке маркетинговых исследований, созданная в конце 2008 года.

На сегодняшний день AnalyticResearchGroup реализует исследовательские проекты различной степени сложности, используя широкий спектр методов сбора и анализа данных.











География исследований компании охватывает все субъекты РФ, а также некоторые страны Европы и США.

В компании работают специалисты различных уровней из банковских структур, лизинговых, аудиторских, инвестиционных и консалтинговых компаний.

#### **Анализируемые рынки:**

-  Финансы и страхование;
-  Недвижимость и строительство;
-  Промышленность;
-  IT и телеком;
-  Сфера услуг.

#### **Виды исследований:**

-  обзор рынка;
-  исследование инвестиционной привлекательности;
-  бизнес-план;
-  аналитическая записка;
-  информационная справка;
-  анализ спроса на рынке;
-  анализ профиля игроков рынка;
-  маркетинговое обоснование проекта;
-  мониторинг состояния рынка;
-  базы данных показателей рынка.





Клиенты компании

