

Российский рынок платежей:

итоги 2021 г., прогноз до 2025 г.

г. Москва, 2022г.



Аналитический отчёт

Этот отчет был подготовлен NeoAnalytics исключительно в целях информации. Содержащаяся в настоящем отчете информация была получена из источников, которые, по мнению NeoAnalytics, являются надежными, однако NeoAnalytics не гарантирует точности и полноты информации для любых целей. Информация, представленная в этом отчете, не должна быть истолкована, прямо или косвенно, как информация, содержащая рекомендации по инвестициям. Все мнения и оценки, содержащиеся в настоящем материале, отражают мнение авторов на день публикации и подлежат изменению без предупреждения. NeoAnalytics не несет ответственность за какие-либо убытки или ущерб, возникшие в результате использования любой третьей стороной информации, содержащейся в настоящем отчете, включая опубликованные мнения или заключения, а также за последствия, вызванные неполнотой представленной информации. Информация, представленная в настоящем отчете, получена из открытых источников либо предоставлена упомянутыми в отчете компаниями. Дополнительная информация предоставляется по запросу. Этот документ или любая его часть не может распространяться без письменного разрешения NeoAnalytics либо тиражироваться любыми способами. Copyright © NeoAnalytics

Москва, 2022 г.

Полное оглавление

Полное оглавление	2
Список диаграмм	3
Список таблиц	5
Аннотация	6
Конъюнктура российского рынка	7
Общие данные	7
Основные понятия и определения	8
Факторы, влияющие на развитие рынка оплаты/платежей	14
Розничная торговля	15
Средний доход	18
Интернет-торговля	20
Структура российского рынка платежей	23
Показатели рынка платежей	25
Наличная оплата	25
Безналичная оплата	27
Общие данные	27
Дебетовые и кредитные карты	30
Электронные кошельки	33
Система быстрых платежей	34
Мобильный и интернет-банк	35
Инновационные технологии на рынке платежей	36
Тенденции и перспективы развития рынка платежей	38
О компании NeoAnalytics	41

Список диаграмм

Рис. 1. Динамика прироста среднедушевых денежных доходов населения, оборота розничной торговли и объема Интернет-торговли, 2015-2021 гг., %	14
Рис. 2. Динамика общего оборота розничной торговли, 2018-2021гг., млрд. руб., %	15
Рис. 3. Структура оборота розничной торговли по федеральным округам РФ, 2021г., %	16
Рис. 4. Динамика оборота розничной торговли торгующими организациями, 2015-2021гг., млрд. руб., %	16
Рис. 5. Динамика доли оборота розничных торговых сетей в общем объеме оборота розничной торговли в РФ, 2015-2021гг., %	17
Рис. 6. Доля оборота розничных торговых сетей в общем объеме оборота розничной торговли по федеральным округам РФ, 2021г., %	18
Рис. 7. Динамика среднедушевых денежных доходов населения, 2015-2021гг., %	18
Рис. 8. Рейтинг ФО по объему денежных доходов населения, 2021г., руб/чел., %	19
Рис. 9. Динамика объема рынка интернет-торговли в РФ, 2015-2021гг., млрд. руб., %	20
Рис. 10. Динамика структуры рынка интернет-торговли в РФ в разрезе внутренней/трансграничной торговли, 2018-2022гг., %	21
Рис. 11. Структура объема рынка Интернет-торговли по видам товаров, 2021г., %	22
Рис. 12. Динамика структуры платежей в РФ по видам оплаты, 2014-2021гг., %	23
Рис. 13. Динамика прироста объема наличных и безналичных платежей в РФ, 2015-2021 гг., %	24
Рис. 14. Структура безналичных платежей населения, 2021г., % от опрошенных	24
Рис. 15. Динамика объема наличных платежей в РФ, 2014-2021 гг., млрд. руб. %	25
Рис. 16. Структура причин осуществления наличных платежей в РФ, 2021 г., %	26
Рис. 17. Динамика объема безналичных платежей в РФ, 2014-2021 гг., млрд. руб., %	27
Рис. 18. Структура безналичных платежей в РФ по регионам, 2021 г., %	28
Рис. 19. Структура безналичных платежей по основным видам услуг, 2021 г., %	29
Рис. 20. Динамика количества платежных карт в РФ, 2014-2021 гг., млн. ед., %	30
Рис. 21. Структура платежных карт по видам карт в РФ, 2014-2021 гг., млн. ед., %	30
Рис. 22. Количество операций по банковским картам в РФ и за ее пределами, 2021 г., млн. ед.	31
Рис. 23. Динамика объема операций, совершенных в РФ с использованием карт, эмитированными российскими кредитными организациями, 2021 г., млрд. руб., %	31

Рис. 24. Структура объема операций, совершенных в РФ с использованием карт, эмитированными российскими кредитными организациями, 2021 г., млрд. руб.	32
Рис. 25. Динамика количества кредитных организаций, осуществляющих эмиссию и/или эквайринг платежных карт в РФ с использованием карт, эмитированными российскими кредитными организациями, 2014-2021 гг., ед.	33
Рис. 26. Динамика объема платежей, распоряжения по которым составлены и переданы в электронном виде клиентами банков в РФ, 2014-2021гг., млрд. руб., %	35
Рис. 27. Прогноз динамики прироста объема наличных и безналичных платежей в РФ, 2021-2025 гг., %	38
Рис. 28. Прогноз структуры объема рынка платежей в разрезе наличной/безналичной оплаты, 2022-2025гг., %	39

Список таблиц

Табл. 1. Виды и характеристика международных методов оплаты	13
Табл. 2. Характеристика способов оплаты в России	15
Табл. 3. Характеристика способов оплаты в России (наличный/безналичный расчет)	17

Аннотация

Настоящее исследование посвящено анализу российского рынка платежей в ретроспективе. Основной целью исследования является предоставление объективной оценки конъюнктуры и перспектив дальнейшего развития данного рынка.

В отчете представлены проанализированные итоги развития рынка в 2021г., а также построены прогнозы до 2025 г.

Детальным образом проанализированы такие данные, как показатели рынка и тенденции и прогнозы развития.

Данное исследование предназначено для ряда специалистов, в частности:

- маркетологи-аналитики, менеджеры по маркетингу, менеджеры по маркетинговым исследованиям работающие в сфере деятельности платежей;
- директора по маркетингу, директора по продажам компаний, работающих в сфере деятельности платежей;
- коммерческие директора компаний, работающие в сфере деятельности платежей;
- частные инвесторы, планирующие приобрести акции предприятий, осуществляющих свою деятельность в сфере деятельности платежей.

Исследование проведено в декабре 2022 года.

Объем отчета – 42 стр.

Отчет содержит 3 таблицы и 28 график.

Язык отчета – русский.

Конъюнктура российского рынка

Общие данные

Российский рынок платежей

Основные понятия и определения

На сегодняшний день принята следующая международная классификация методов оплаты:

Табл. 1. Виды и характеристика международных методов оплаты

Вид международной оплаты	Англ. версия	Характеристика	Примеры
			Konbini, Boleto Bancario
			paysafecard, NeoSurf
			VirginMoney
			American Express
			Asset card (США, Канада), payment card (Великобритания).
			Bitcoin, Zong, BOKU

Источник: WorldPay Global Payment Research, Центральный Банк РФ

Факторы, влияющие на развитие рынка оплаты/платежей

Основными факторами, оказывающими воздействие на динамику рынка платежей, являются:

➤

Рис. 1. Динамика прироста среднедушевых денежных доходов населения, оборота розничной торговли и объема Интернет-торговли, 2015-2021 гг., %

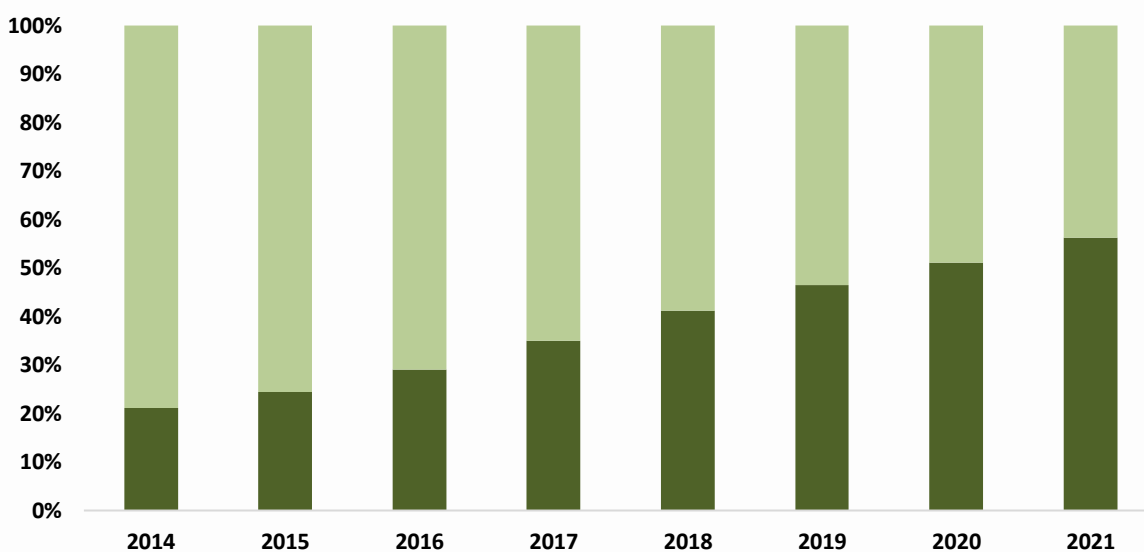


Источник: Росстат, расчеты NeoAnalytics

Структура российского рынка платежей

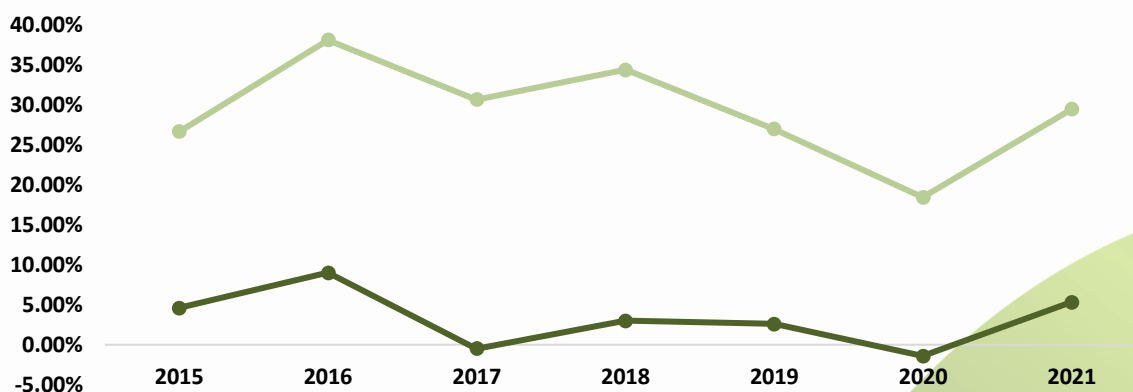
Развитие современных технологий оказывает большое влияние на выбор способов оплаты населением. Если в 2014 г. в структуре оплаты доля безналичной оплаты в России составляла

Рис. 2. Динамика структуры платежей в РФ по видам оплаты, 2014-2021гг., %



Источник: Центральный Банк РФ

Рис. 3. Динамика прироста объема наличных и безналичных платежей в РФ, 2015-2021 гг., %



Источник: Центральный Банк РФ, расчеты NeoAnalytics

.....



О компании *NeoAnalytics*



Штат компании *NeoAnalytics* - это команда профессионалов с разносторонним опытом деятельности в области маркетинга, маркетинговых коммуникаций и маркетинговых исследований, а также консалтинговых услуг, брендинга, PR и рекламы.

География наших исследований включает в себя все регионы России. На сегодняшний день мы наладили устойчивые партнерские отношения с маркетинговыми компаниями стран СНГ, Центральной и Восточной Европы, США.

Сотрудничая с международными компаниями, мы перенимаем передовой опыт и исследовательские методики, которые используем в работе для наших клиентов.

В 2010 г. мы присоединились к Европейской ассоциации изучения общественного мнения и маркетинговых исследований ESOMAR.

Наши ценности

- ✓ Мы практикуем индивидуальный подход к каждому клиенту и его ситуации, что позволяет нам подобрать оптимальное сочетание методов маркетинга и консалтинговых подходов для эффективного решения его бизнес-задач.
- ✓ Мы соблюдаем фундаментальные исследовательские принципы, следуя ценностям и интересам своих клиентов.
- ✓ Мы постоянно растем, совершенствуясь в своем профессионализме
- ✓ Мы любим свою работу!