

# Российский рынок эквайринга:

*итоги 2022 г., прогноз до 2027 г.*

г. Москва, 2023г.



## 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, 2023 г.

## Полное оглавление

<b>Полное оглавление</b>	<b>2</b>
<b>Список диаграмм</b>	<b>3</b>
<b>Список таблиц</b>	<b>6</b>
Аннотация	7
Макроэкономические показатели РФ в 2022 г.	8
Розничная торговля	8
Торговые сети	11
Интернет-торговля	13
Товарная структура оборота	15
Покупательская активность	17
<b>Конъюнктура российского рынка</b>	<b>19</b>
Общие тенденции	19
Основные понятия и определения	22
<b>Объем российского рынка</b>	<b>26</b>
Объем, динамика объема	26
<b>Показатели российского рынка</b>	<b>30</b>
Банки, осуществляющие эквайринг	30
Количество устройств с использованием платежных карт	32
Количество платежных карт	34
Операции с использованием платежных карт	36
<b>Структура российского рынка</b>	<b>40</b>
Общие данные	40
Торговый эквайринг	41
Интернет - эквайринг	42
Мобильный эквайринг	43
АТМ эквайринг	44
<b>Анализ предложения на российском рынке эквайринга</b>	<b>46</b>
<b>Участники рынка эквайринга</b>	<b>54</b>
<b>Тенденции и прогнозы рынка эквайринга</b>	<b>59</b>
<b>О компании NeoAnalytics</b>	<b>61</b>

## Список диаграмм

Рис. 1. Динамика общего оборота розничной торговли, 2018-2022гг., млрд. руб., %	8
Рис. 2. Структура оборота розничной торговли по федеральным округам РФ, 2022г., %	9
Рис. 3. Динамика оборота розничной торговли торгующими организациями, 2018-2022гг., млрд. руб., %	10
Рис. 4. Динамика доли оборота розничных торговых сетей в общем объеме оборота розничной торговли в РФ, 2015-2022гг., %	11
Рис. 5. Динамика оборота розничных торговых сетей в РФ, 2018-2022гг., %	11
Рис. 6. Доля оборота розничных торговых сетей в общем объеме оборота розничной торговли по федеральным округам РФ, 2022г., %	12
Рис. 7. Динамика доли продаж через Интернет в общем объеме оборота розничной торговли в РФ, 2015-2022гг., %	13
Рис. 8. Доля продаж через Интернет в общем объеме оборота розничной торговли по федеральным округам РФ, 2022г., %	14
Рис. 9. Динамика товарной структуры оборота розничной торговли, 2018-2022гг., %	15
Рис. 10. Товарная структура оборота розничной торговли продовольственными товарами, 2022г., %	15
Рис. 11. Товарная структура оборота розничной торговли непродовольственными товарами, 2022 г., %	16
Рис. 12. Динамика объема среднедушевых денежных доходов населения, 2018-2022гг., руб/чел., %	17
Рис. 13. Структура объема среднедушевых денежных доходов населения по ФО, 3 кв. 2022 г., руб/чел.	18
Рис. 14. Доля безналичных платежей в розничном торговом обороте, 2013-2022гг., %	19
Рис. 15. Динамика прироста объема российского рынка эквайринга на фоне основных макроэкономических показателей, 2019-2022гг., %	20
Рис. 16. Структура процесса эквайринга	24
Рис. 17. Динамика прироста российского рынка эквайринга в разрезе основных показателей, 2019-2022гг., %	26
Рис. 18. Динамика оборота российского рынка эквайринга, 2013-2022гг., млрд. руб.,	27

%

Рис. 19. Динамика объема комиссии за эквайринг, 2018-2022гг., млрд. руб., %	27
Рис. 20. Динамика оборота российского рынка эквайринга в разрезе видов эквайринга, 2016-2022гг., млрд. руб.	28
Рис. 21. Динамика количества транзакций эквайринга в разрезе видов эквайринга, 2016-2022гг., млн. ед.	29
Рис. 22. Динамика количества банков, осуществляющих эквайринг, 2013-2022гг., ед., %	30
Рис. 23. Доля банков, осуществляющих эквайринг, 2013-2022гг., %	31
Рис. 24. Количество банкоматов в России, 2013-2022гг., тыс. ед., %	32
Рис. 25. Количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли в России, 2013-2022гг., тыс. ед., %	33
Рис. 26. Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России, 2013-2022гг., млн. ед., %	34
Рис. 27. Структура платежных карт, 2022г., %	35
Рис. 28. Динамика количества операций с использованием банковских карт в России, 2013-2022гг., млн.ед., %	36
Рис. 29. Структура операций, совершенных на территории России с использованием платежных карт в количественном выражении, 2013-2022гг., %	37
Рис. 30. Динамика объема операций с использованием банковских карт в России, 2013-2022гг., млрд. руб., %	38
Рис. 31. Структура операций, совершенных на территории России с использованием платежных карт в стоимостном выражении, 2013-2022гг., %	39
Рис. 32. Динамика структуры рынка эквайринга в разрезе торгового/интернет эквайринга, 2016-2022гг., %	40
Рис. 33. Количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли в России, 2013-2022гг., тыс. ед., %	41
Рис. 34. Динамика объема рынка Интернет-торговли в РФ, 2014-2022 гг., млрд. руб., %	42
Рис. 35. Динамика количества банкоматов в России, 2013-2022гг., тыс.ед., %	44
Рис. 36. Динамика количества операций по снятию наличных денежных средств в натуральном выражении, 2013-2022гг., млн. ед., %	45
Рис. 37. Динамика объема операций по снятию наличных денежных средств, 2013-	45

2022гг., млрд. руб., %

Рис. 38. Показатели деятельности Сбербанка на рынке эквайринга, 2017-2022гг. 55

Рис. 39. Структура рынка российского эквайринга в разрезе крупнейших банков, 2022г., % 57

Рис. 40. Структура рынка торгового эквайринга в разрезе основных компаний, 2022г. 58

Рис. 41. Структура рынка интернет-эквайринга в разрезе основных компаний, 2022г. 58

Рис. 42. Прогноз объема рынка эквайринга в России (объем комиссии), 2022-2027 гг., млрд. руб., % 59

## Список таблиц

Табл. 1. Структура оборота розничной торговли по федеральным округам, 2022 г. млрд. руб.	10
Табл. 2. Динамика оборота российского рынка эквайринга в разрезе видов эквайринга, 2016-2022гг., млрд. руб.	29
Табл. 3. Динамика количества транзакций эквайринга в разрезе видов эквайринга, 2016-2022гг., млн. ед.	30
Табл. 4. Количество кредитных организаций, осуществляющих эквайринг платежных карт, 2013 - 2022гг., ед.	32
Табл. 5. Устройства, предназначенные для осуществления операций с использованием платежных карт в России, 2013-2022гг., тыс. ед.	34
Табл. 6. Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России, по типам карт, 2013-2022гг. млн.ед.	36
Табл. 7. Операции, совершенные на территории России с использованием платежных карт, кол-во, 2013-2022гг., млн.ед.	38
Табл. 8. Операции, совершенные на территории России с использованием платежных карт, 2013-2022гг., млрд. руб.	40
Табл. 9. Тарифы участников рынка по эквайрингу, январь 2023 г.	48
Табл. 10. Тарифы участников рынка на мобильный эквайринг в России, январь 2023г.	53
Табл. 11. Рейтинг платежных сервисов, 2022 г.	55

## **Аннотация**

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

В отчете представлены проанализированные итоги рынка эквайринга в России в 2022 г., а также построены прогнозы до 2027 г.

Детальным образом проанализированы, такие данные, как:

- Конъюнктура рынка эквайринга в России с учетом динамики макроэкономических показателей;
- Основные показатели российского рынка эквайринга;
- Основные участники рынка эквайринга (показатели деятельности);
- Тенденции и перспективы развития рынка эквайринга в России до 2027 г.

Данное исследование предназначено для ряда специалистов:

- Маркетологи;
- Аналитики-маркетологи;
- Специалисты по проведению маркетинговых исследований;
- Менеджеры по продажам;
- Директора по маркетингу;
- Коммерческие директора;

Исследование проведено в феврале 2023 г.

Объем отчета – 61 стр.

Отчет содержит 11 таблиц и 42 графика.

Язык отчета – русский.

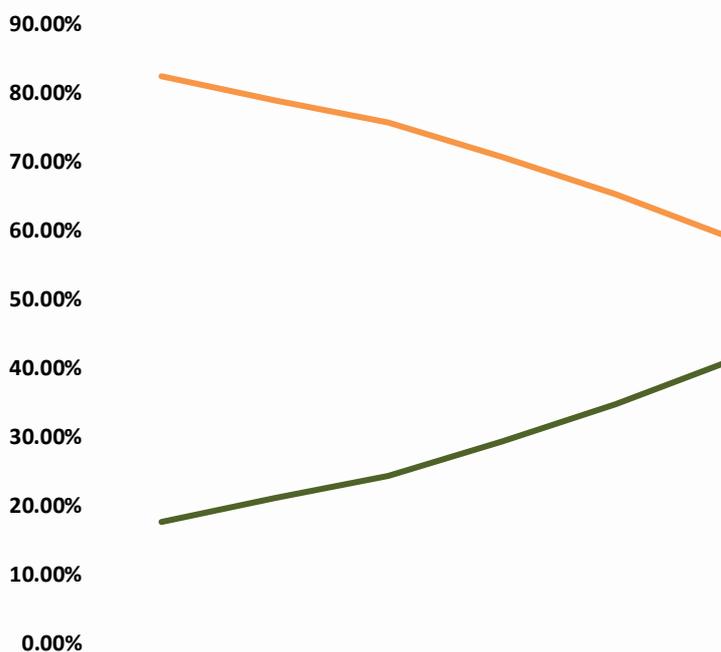
## Конъюнктура российского рынка

### Общие тенденции

#### Динамика рынка эквайринга .....

Рис. 1. Доля безналичных платежей в розничном торговом обороте, 2013-2022гг., %

90.00%  
80.00%  
70.00%  
60.00%  
50.00%  
40.00%  
30.00%  
20.00%  
10.00%  
0.00%



Источник: ЦБ РФ

В России на сегодняшний день .....

Рис. 2. Динамика прироста объема российского рынка эквайринга на фоне основных макроэкономических показателей, 2019-2022гг., %



Источник: ЦБ РФ

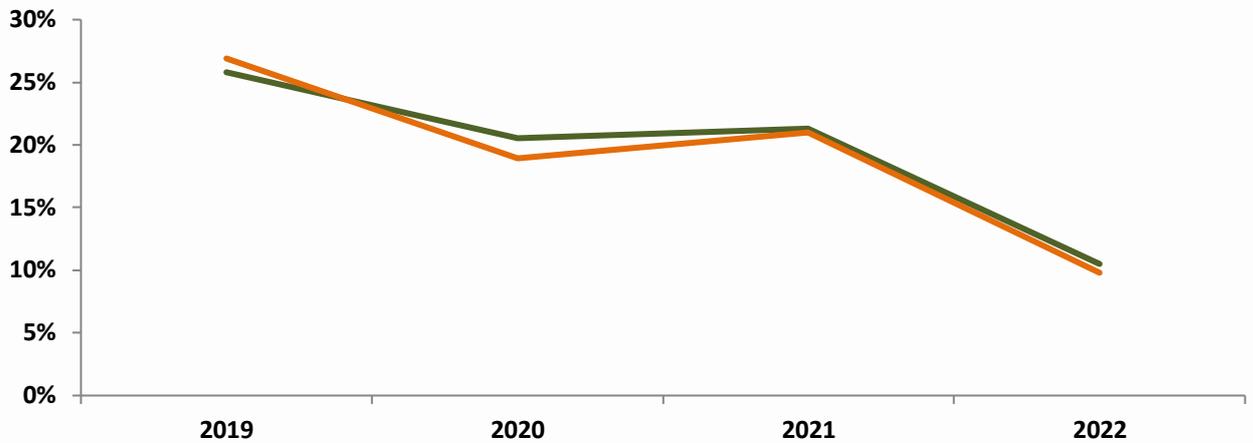
.....

## Объем российского рынка

Объем, динамика объема

Не смотря на .....

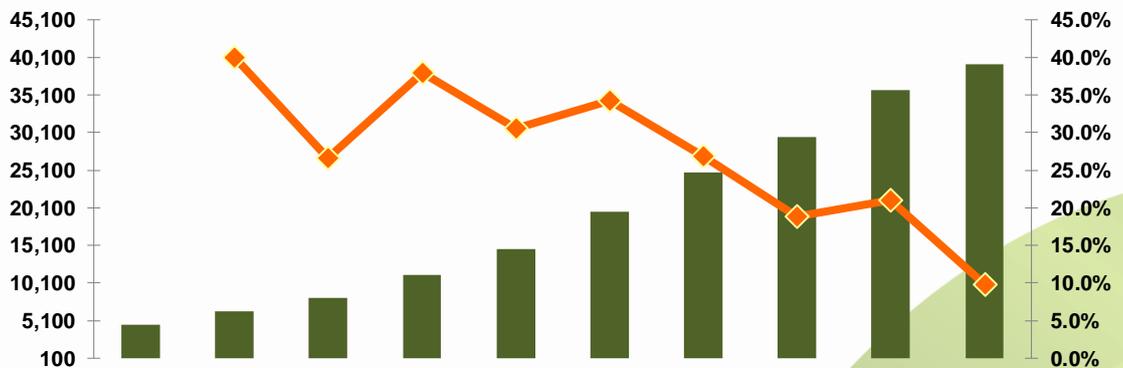
Рис. 3. Динамика прироста российского рынка эквайринга в разрезе основных показателей, 2019-2022гг., %



Источник: ЦБ РФ, расчеты NeoAnalytics

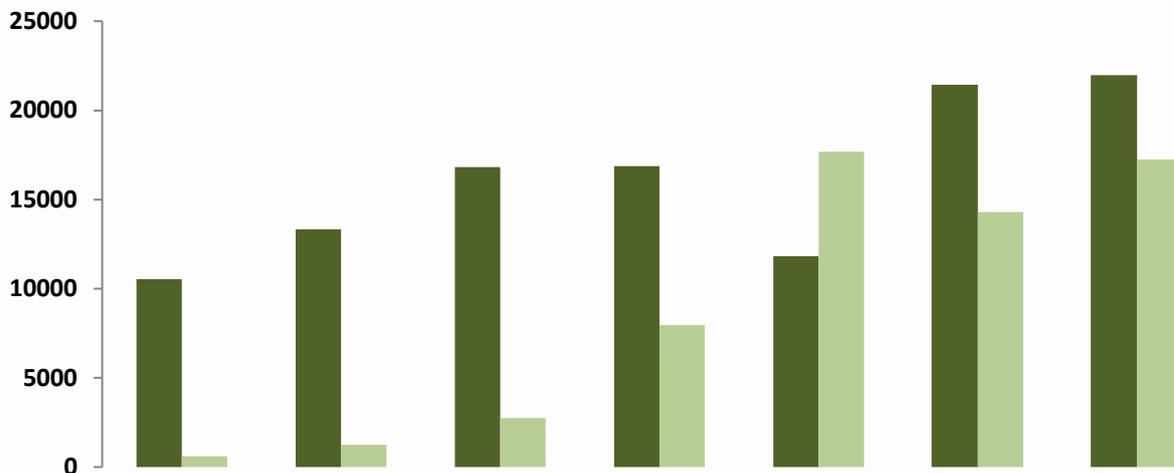
Оборот .....

Рис. 4. Динамика оборота российского рынка эквайринга, 2013-2022гг., млрд. руб., %



Источник: ЦБ РФ, расчеты NeoAnalytics

**Рис. 5. Динамика оборота российского рынка эквайринга в разрезе видов эквайринга, 2016-2022гг., млрд. руб.**



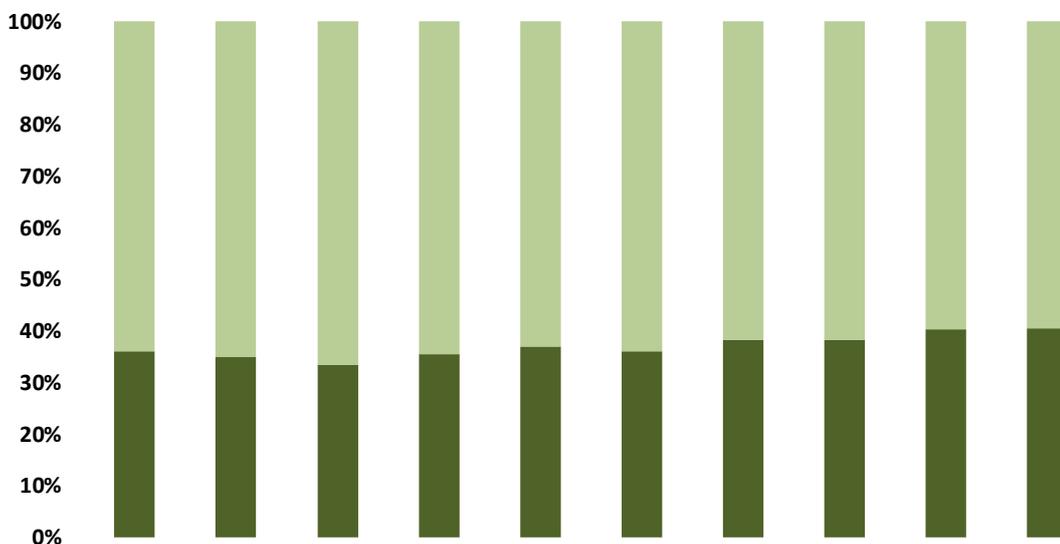
Источник: Росстат, ЦБ РФ, расчеты NeoAnalytics

**Табл. 1. Динамика оборота российского рынка эквайринга в разрезе видов эквайринга, 2016-2022гг., млрд. руб.**

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Торговый эквайринг, млрд. руб.	10500	13500	17000	17000	12000	21500	22000
Интернет и мобильный эквайринг, млрд. руб.	500	1000	2500	8000	18000	14500	17500

Источник: Росстат, ЦБ РФ, расчеты NeoAnalytics

Рис. 6. Доля банков, осуществляющих эквайринг, 2013-2022гг., %



Источник: ЦБ РФ, 2022г. - расчеты NeoAnalytics

Табл. 2. Количество кредитных организаций, осуществляющих эквайринг платежных карт, 2013 - 2022гг., ед.

	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Количество банков										
Из них осуществляющие эквайринг										

Источник: ЦБ РФ



## 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!