

Российский рынок эквайринга:

итоги 2023 г., прогноз до 2027 г.

г. Москва, 2024г.



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, 2024 г.

Полное оглавление

Полное оглавление	2
Список диаграмм	3
Список таблиц	6
Аннотация	7
Макроэкономические показатели РФ в 2023 г.	8
Розничная торговля	8
Покупательская активность	12
Конъюнктура российского рынка	14
Общие тенденции	14
Основные понятия и определения	17
Объем российского рынка	21
Объем, динамика объема	21
Показатели российского рынка	25
Банки, осуществляющие эквайринг	25
Количество устройств с использованием платежных карт	27
Количество платежных карт	29
Операции с использованием платежных карт	31
Структура российского рынка	35
Общие данные	35
Торговый эквайринг	36
Интернет - эквайринг	37
Мобильный эквайринг	39
АТМ эквайринг	40
Анализ предложения на российском рынке эквайринга	42
Участники рынка эквайринга	50
Тенденции и прогнозы рынка эквайринга	55
О компании NeoAnalytics	57

Список диаграмм

- Рис. 1. Динамика общего оборота розничной торговли, 2015-2023гг., млрд. руб., % 7
- Рис. 2. Структура оборота розничной торговли по федеральным округам РФ, 2023г., % 8
- Рис. 3. Динамика оборота розничной торговли торгующими организациями, 2015-2023г., млрд. руб., % 9
- Рис. 4. Динамика доли оборота розничных торговых сетей в общем объеме оборота розничной торговли в РФ, 2015-2023гг., % 9
- Рис. 5. Доля оборота розничных торговых сетей в общем объеме оборота розничной торговли по федеральным округам РФ, 2022г., % 10
- Рис. 6. Динамика объема среднедушевых денежных доходов населения, 2015-2023гг., руб/чел., % 11
- Рис. 7. Структура объема среднедушевых денежных доходов населения по ФО, 2022 г., руб/чел. 12
- Рис. 8. Доля безналичных платежей в розничном торговом обороте, 2013-2023гг., % 13
- Рис. 9. Динамика прироста объема российского рынка эквайринга на фоне основных макроэкономических показателей, 2019-2023гг., % 14
- Рис. 10. Структура процесса эквайринга 18
- Рис. 11. Динамика прироста российского рынка эквайринга в разрезе основных показателей, 2019-2023гг., % 20
- Рис. 12. Динамика оборота российского рынка эквайринга, 2016-2023гг., млрд. руб., % 21
- Рис. 13. Динамика объема комиссии за эквайринг, 2018-2023гг., млрд. руб., % 21
- Рис. 14. Динамика оборота российского рынка эквайринга в разрезе видов эквайринга, 2016-2023гг., млрд. руб. 22
- Рис. 15. Динамика количества транзакций эквайринга в разрезе видов эквайринга, 2016-2023гг., млн. ед. 23

Рис. 16. Динамика количества банков, осуществляющих эквайринг, 2016-2023гг., ед., %	24
Рис. 17. Динамика доли банков, осуществляющих эквайринг, 2016-2023гг., %	25
Рис. 18. Количество банкоматов в России, 2016-2023гг., тыс. ед., %	26
Рис. 19. Количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли в России, 2016-2023гг., тыс. ед., %	27
Рис. 20. Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России, 2016-2023гг., млн. ед., %	28
Рис. 21. Структура платежных карт, 9 мес. 2023г., %	29
Рис. 22. Динамика количества операций с использованием банковских карт в России, 2013-2023гг., млн. ед., %	30
Рис. 23. Структура операций, совершенных на территории России с использованием платежных карт в количественном выражении, 2013-2023гг., %	31
Рис. 24. Динамика объема операций с использованием банковских карт в России, 2013-2022гг., млрд. руб., %	32
Рис. 25. Структура операций, совершенных на территории России с использованием платежных карт в стоимостном выражении, 2013-2023гг., %	33
Рис. 26. Динамика структуры рынка эквайринга в разрезе торгового/интернет эквайринга, 2016-2023гг., %	34
Рис. 27. Количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли в России, 2013-2023гг., тыс. ед., %	35
Рис. 28. Динамика объема рынка Интернет-торговли в РФ, 2016-2023 гг., млрд. руб., %	36
Рис. 29. Доля продаж через Интернет в общем объеме оборота розничной торговли по федеральным округам РФ, 2022г., %	37
Рис. 30. Динамика количества банкоматов в России, 2016-2023гг., тыс.ед., %	39
Рис. 31. Динамика количества операций по снятию наличных денежных средств в натуральном выражении, 2016-2023гг., млн. ед., %	40
Рис. 32. Динамика объема операций по снятию наличных денежных средств, 2016-2023гг., млрд. руб., %	40
Рис. 33. Показатели деятельности Сбербанка на рынке эквайринга, 2017-2022гг.	51
Рис. 34. Структура рынка российского эквайринга в разрезе крупнейших банков, 2023г., %	52

Рис. 35. Структура рынка торгового эквайринга в разрезе основных компаний, 2023г.	53
Рис. 36. Структура рынка интернет-эквайринга в разрезе основных компаний, 2023г.	53
Рис. 37. Прогноз объема рынка эквайринга в России (объем комиссии), 2024-2027 гг., млрд. руб., %	54

Список таблиц

Табл. 1. Структура оборота розничной торговли по федеральным округам, 2022 г. млрд. руб.	9
Табл. 2. Динамика оборота российского рынка эквайринга в разрезе видов эквайринга, 2016-2023гг., млрд. руб.	23
Табл. 3. Динамика количества транзакций эквайринга в разрезе видов эквайринга, 2016-2023гг., млн. ед.	24
Табл. 4. Количество кредитных организаций, осуществляющих эквайринг платежных карт, 2013 - 2023гг., ед.	26
Табл. 5. Устройства, предназначенные для осуществления операций с использованием платежных карт в России, 2016-2023гг., тыс. ед.	28
Табл. 6. Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России, по типам карт, 2016-2023гг. млн. ед.	30
Табл. 7. Операции, совершенные на территории России с использованием платежных карт, кол-во, 2013-2023гг., млн. ед.	32
Табл. 8. Операции, совершенные на территории России с использованием платежных карт, 2013-2023гг., млрд. руб.	34
Табл. 9. Тарифы участников рынка по эквайрингу, 2023 г.	43
Табл. 10. Тарифы участников рынка на мобильный эквайринг в России, 2023г.	48
Табл. 11. Рейтинг платежных сервисов, 2023 г.	51

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 2023 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 2024 г.

Объем отчета – 57 стр.

Отчет содержит 11 таблиц и 37 графиков.

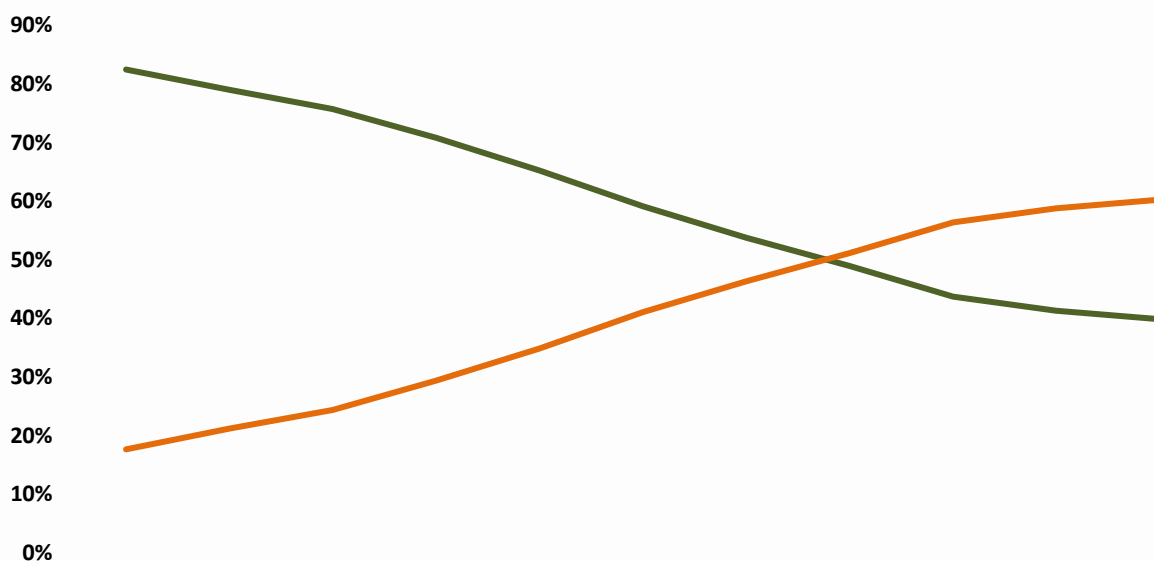
Язык отчета – русский.

Конъюнктура российского рынка

Общие тенденции

Динамика рынка эквайринга

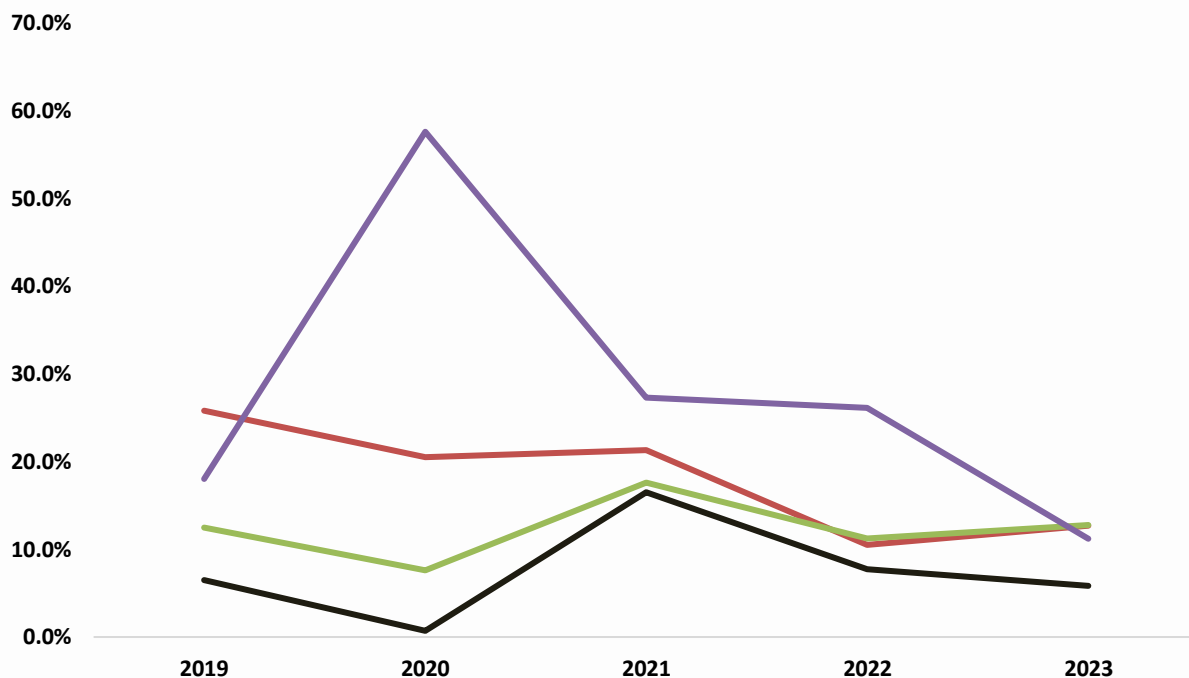
Рис. 1. Доля безналичных платежей в розничном торговом обороте, 2013-2023гг., %



Источник: ЦБ РФ

В России на сегодняшний день

Рис. 2. Динамика прироста объема российского рынка эквайринга на фоне основных макроэкономических показателей, 2019-2023гг., %



Источник: ЦБ РФ

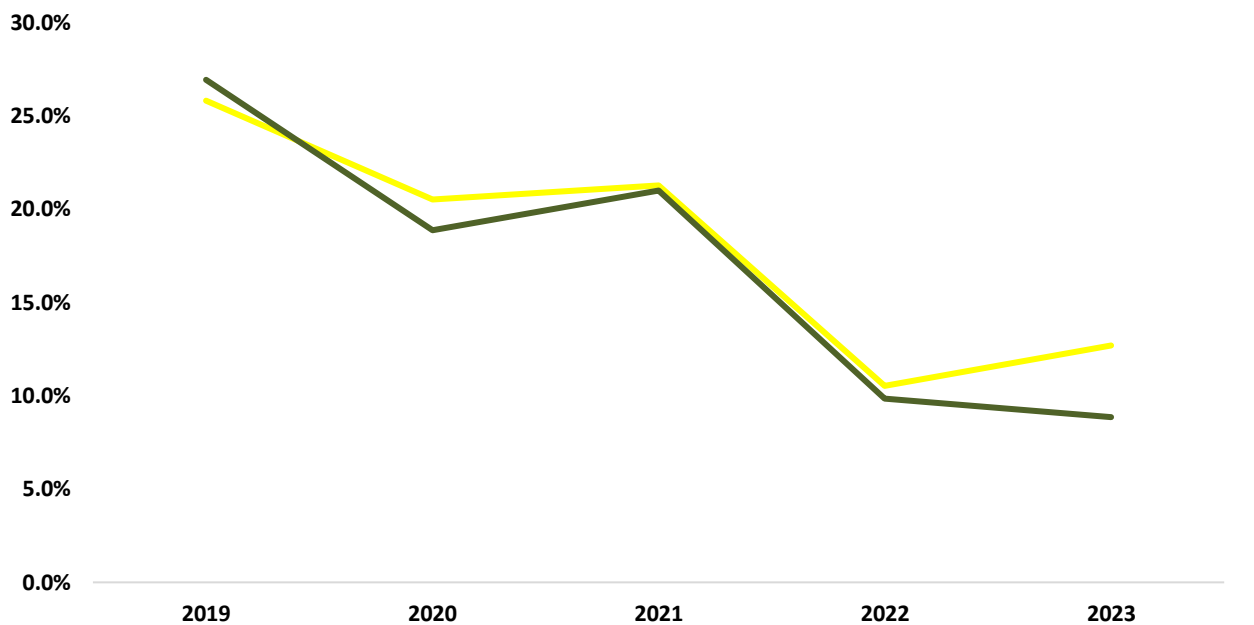
Наиболее крупными банками, осуществляющими эквайринг, являются

Объем российского рынка

Объем, динамика объема

Не смотря на

Рис. 3. Динамика прироста российского рынка эквайринга в разрезе основных показателей, 2019-2023гг., %



Источник: ЦБ РФ, расчеты NeoAnalytics

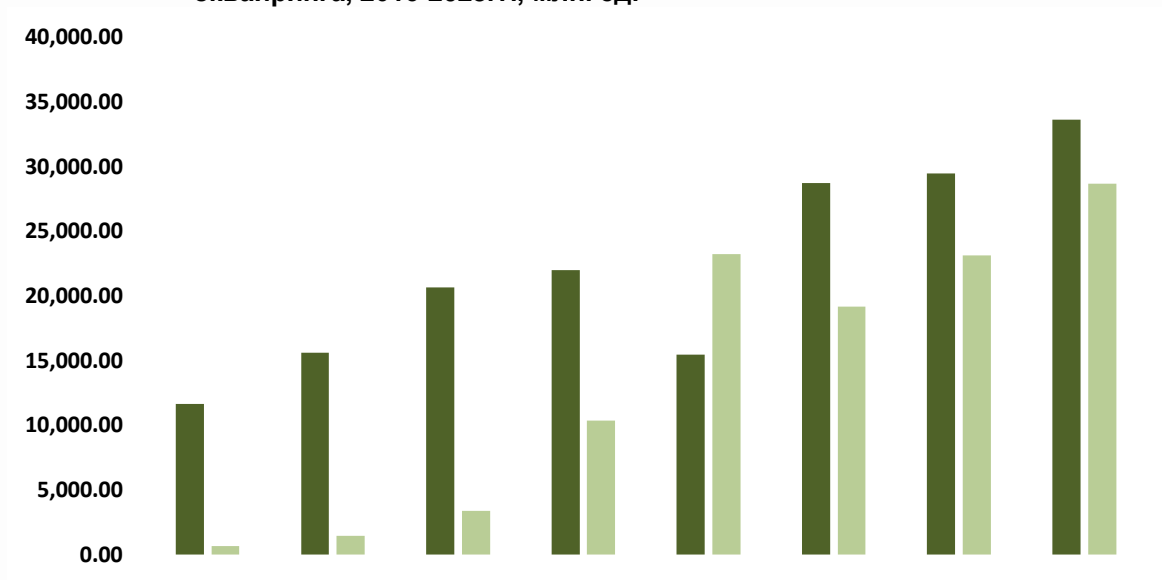
Оборот российского рынка эквайринга

Табл. 1. Динамика оборота российского рынка эквайринга в разрезе видов эквайринга, 2016-2023гг., млрд. руб.

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Торговый эквайринг, млрд. руб.								
Интернет и мобильный эквайринг, млрд. руб.								

Источник: Росстат, ЦБ РФ, расчеты NeoAnalytics

Рис. 4. Динамика количества транзакций эквайринга в разрезе видов эквайринга, 2016-2023гг., млн. ед.



Источник: Росстат, ЦБ РФ, расчеты NeoAnalytics

Табл. 2. Динамика количества транзакций эквайринга в разрезе видов эквайринга, 2016-2023гг., млн. ед.

	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Торговый эквайринг, млн. ед.	11,500.00	15,500.00	20,500.00	22,000.00	15,500.00	28,500.00	29,500.00	33,500.00
Интернет и мобильный эквайринг, млн. ед.	1,000.00	1,500.00	3,500.00	10,000.00	23,000.00	19,000.00	23,000.00	28,500.00

Источник: Росстат, ЦБ 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!