



BusinessStat®

готовые обзоры рынков



Анализ рынка эквайринга в России в 2019-2023 гг, прогноз на 2024-2028 гг

АДРЕС:

107023, г. Москва
ул. Электrozаводская
д. 23, стр. 8

ТЕЛ.:

+7 (495) 180-04-19

ФАКС:

+7 (495) 180-04-19

ЭЛЕКТРОННАЯ ПОЧТА:

info@businessstat.ru

САЙТ:

www.businessstat.ru

Аннотация

Российский рынок эквайринга показывает стремительный рост. По оценкам BusinesStat, за 2019-2023 гг рынок увеличился более чем в 3 раза: с 330 до 1 002 млрд руб. В 2020 г, в период локдауна и пика пандемии, число безналичных транзакций в России возросло на 60%, что было вызвано снижением объемов наличной оплаты, а также ростом количества пользователей интернет-магазинов и онлайн-сервисов. Однако на период пандемии ЦБ РФ временно ограничил уровень эквайринговых комиссий значением в 1% при оплате картами социально значимых товаров и услуг, что снизило темпы прироста оборота рынка в 2020 г. В 2021 г по ряду направлений эквайринга комиссии вернулись к докризисным значениям, на фоне роста комиссий оборот рынка увеличился более чем в 2 раза.

В 2022 г санкции привели к уходу из России иностранных процессинговых компаний. В частности, работу прекратили сервисы Apple Pay и Google Pay. Отключение от SWIFT ряда банков сделало невозможным переводы и оплату услуг за рубежом. Краха на рынке не случилось благодаря скоординированным действиям ЦБ РФ. В частности, сгладить ситуацию помогло развитие СБП (системы быстрых платежей) и связанных с ней сервисов, таких как СБПэй и платежных стикеров для телефонов, ставших альтернативой ушедшим с рынка решениям.

В начале 2023 г о своем намерении уйти с рынка заявила французская компания Ingenico – производитель и крупнейший поставщик POS-терминалов для отечественных банков. На долю компании приходилось более 40% всех используемых в России терминалов. Уход Ingenico поставил под угрозу работу и обслуживание устройств. Однако на российском рынке есть альтернативные решения, представленные терминалами для безналичной оплаты от ООО «Инпас Компани», ООО «Атол», АО «Штрих-М», «Эвотор». Терминалы, используемые в России, чаще производятся в Китае, но разрабатываются по технологическим заданиям российских банков с учетом их специфики.

«Анализ рынка эквайринга (процессинга) в России», подготовленный BusinesStat, включает важнейшие данные, необходимые для понимания текущей конъюнктуры рынка и оценки перспектив его развития:

- госрегулирование и программы развития рынка финансовых технологий
- драйверы, барьеры и тренды рынка эквайринга
- оборот рынка эквайринга по сегментам
- инвестиционная привлекательность рынка эквайринга
- профили компаний – лидеров рынка

В обзоре приводится информация по сегментам рынка:

- интернет эквайринг
- мобильный эквайринг
- торговый эквайринг

Приводится информация по потребителям рынка:

- малые предприятия
- микропредприятия
- средние предприятия

Приводится информация по типам применения эквайринга:

- в качестве подрядчика
- прямое использование

В обзоре приводятся базовые тарифы эквайринга:

- интернет эквайринга
- мобильный эквайринга
- процессинговых центров
- торгового эквайринга
- QR-эквайринга

При подготовке обзора используется официальная статистика и собранные данные.

Информация профильных ведомств:

- Федеральная служба государственной статистики (Росстат)
- Министерство цифрового развития, связи и массовых коммуникаций
- Федеральная налоговая служба
- Центральный Банк
- Агентства по развитию инноваций федерального и региональных уровней
- Высшая школа экономики и другие научные институты

Информация BusinessStat:

- оценки экспертов рынка финансовых технологий
- финансовая отчетность операторов рынка
- открытая информация в профильных изданиях

Информацию о смежных рынках вы можете найти в других исследованиях BusinessStat:

- [Анализ рынка финансовых технологий \(FinTech\) в России](#)
- [Анализ рынка электронной коммерции \(eCommerce\) в России](#)
- [Анализ рынка систем электронного документооборота в России](#)
- [Анализ рынка денежных переводов в России](#)
- [Анализ рынка финансового лизинга в России](#)

Содержание

МЕТОДИКА ПОДГОТОВКИ ОБЗОРА РЫНКА

КЛАССИФИКАЦИЯ ЭКВАЙРИНГА

РЕГУЛИРОВАНИЕ РЫНКА ЭКВАЙРИНГА

- Государственные органы регулирования
- Нормативно-правовые акты и лицензирование
- Программы господдержки

ИСТОРИЯ И СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ЭКВАЙРИНГА В РОССИИ

ИНФРАСТРУКТУРА РЫНКА ЭКВАЙРИНГА

- Таблица 1. Численность организаций, осуществляющих эквайринг в 2019-2023 гг

ОБОРОТ РЫНКА ЭКВАЙРИНГА

- Таблица 2. Оборот рынка эквайринга в России в 2019-2023 гг (млрд руб)
- Таблица 3. Прогноз оборота рынка эквайринга в России в 2024-2028 гг (млрд руб)

СЕГМЕНТЫ РЫНКА ЭКВАЙРИНГА

- Таблица 4. Оборот рынка эквайринга по сегментам в России в 2019-2023 гг (млрд руб)
- Таблица 5. Прогноз оборота рынка эквайринга платежей по сегментам в России в 2024-2028 гг (млрд руб)

Новые сегменты и факторы их развития

- Технологические платформы для организации эквайринга
- Мобильный эквайринг
- QR-эквайринг
- Платежные стикеры

Замедляющиеся сегменты и факторы их стагнации

ПОТРЕБИТЕЛИ УСЛУГ ЭКВАЙРИНГА

Оборот рынка по секторам потребления

- Таблица 6. Оборот рынка эквайринга по секторам потребления в России в 2019-2023 гг (млрд руб)
- Таблица 7. Прогноз оборота рынка эквайринга по секторам потребления в России в 2024-2028 гг (млрд руб)

ТИПЫ ПРИМЕНЕНИЯ ЭКВАЙРИНГА

Оборот рынка по типам применения эквайринга

- Таблица 8. Оборот рынка эквайринга по типам применения в России в 2019-2023 гг (млрд руб)

- Таблица 9. Прогноз оборота рынка эквайринга по типам применения в России в 2024-2028 гг (млрд руб)

ДРАЙВЕРЫ, БАРЬЕРЫ И ТРЕНДЫ РЫНКА ЭКВАЙРИНГА

Драйверы развития рынка

Барьеры развития рынка

Тренды финансовых технологий

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ ПЕРСПЕКТИВЫ РЫНКА ЭКВАЙРИНГА

Инвестиционная привлекательность рынка

Ключевые инвестиционные сделки в сфере финансовых технологий

БАЗОВЫЕ ТАРИФЫ ЭКВАЙРИНГА

- Таблица 10. Базовые тарифы торгового эквайринга в России в 2023 г (руб за мес)
- Таблица 11. Базовые тарифы интернет эквайринга в России в 2023 г (руб за мес)
- Таблица 12. Базовые тарифы мобильного эквайринга в России в 2023 г (руб за шт)
- Таблица 13. Базовые тарифы эквайринговых центров в России в 2023 г (%)
- Таблица 14. Базовые тарифы QR-эквайринга в России в 2023 г (%)

ПРОФИЛИ ВЕДУЩИХ ПРЕДПРИЯТИЙ ОТРАСЛИ

АО «Тинькофф Банк»

- Регистрационные данные
- Руководство предприятия
- Основные участники
- Дочерние предприятия
- Бухгалтерский баланс (тыс руб)
- Отчет о финансовых результатах (тыс руб)
- Основные финансовые показатели деятельности предприятия

АО «Компания объединенных кредитных карточек»

- Регистрационные данные
- Руководство предприятия
- Основные участники
- Дочерние предприятия
- Бухгалтерский баланс (тыс руб)
- Отчет о прибылях и убытках (тыс руб)
- Основные финансовые показатели

ООО «Клаудпэйментс»

- Регистрационные данные
- Руководство предприятия
- Основные участники
- Дочерние предприятия
- Бухгалтерский баланс (тыс руб)
- Отчет о прибылях и убытках (тыс руб)

- Основные финансовые показатели

ООО НКО «Юмани»

- Регистрационные данные
- Руководство предприятия
- Основные участники
- Бухгалтерский баланс (тыс руб)
- Отчет о финансовых результатах (тыс руб)
- Основные финансовые показатели деятельности предприятия

АО «Киви Банк»

- Регистрационные данные
- Руководство предприятия
- Основные участники
- Дочерние предприятия
- Бухгалтерский баланс (тыс руб)
- Отчет о финансовых результатах (тыс руб)
- Основные финансовые показатели деятельности предприятия

Методика подготовки обзора рынка

При подготовке обзора рынка BusinesStat ставит целью собрать максимум информации об анализируемом рынке.

На первой стадии аналитики BusinesStat агрегируют национальную и международную статистику, информацию из деловых и отраслевых изданий. Проводится сбор оценок потребителей или экспертов, мониторинг оптовых или розничных цен. Источники данных для каждого обзора указаны в его аннотации. Под каждой таблицей обзора приведены ссылки на источники. В случае предоставления расчетных или оценочных данных в качестве источника под таблицей указывается BusinesStat.

На втором этапе полученные данные взвешиваются и приводятся к единому непротиворечивому массиву. На этом этапе происходит отбраковка данных, которые представляются аналитику противоречивыми и менее надежными. Выбранные данные должны находиться между собой в полной корреляции, чтобы сделать возможной комплексную оценку рынка. Например, спрос должен быть равен предложению с учетом производства, импорта и экспорта, продаж и складских запасов.

Данные по производству, таможенным операциям, продажам извлекаются из разных источников и первоначально не полностью соответствуют друг другу, что часто требует проведения дополнительных расчетов. В итоге по части уточненных, расчетных параметров рынка BusinesStat сам становится источником данных, что отмечено под соответствующими таблицами.

Третьим этапом работ является построение динамических рядов – прогнозирование. Первичное прогнозирование осуществляется математическими методами, суть которых сводится к анализу ретроспективных данных для построения прогноза. Однако такой анализ может задать лишь общий тренд на стабильных рынках с известной многолетней динамикой. Подобные стабильные рынки в России фактически отсутствуют, из-за чего эффективность математического анализа падает.

Для уточнения прогнозов анализируются факторы, влияющие на развитие рынка. Часть факторов определена достаточно жестко и может быть использована с большой уверенностью для прогнозирования производства, импорта и экспорта. Пример такого фактора – государственное отраслевое регулирование. Часто заранее известна политика правительства в области регулирования импорта, по инвестициям в производство и строительство, субсидированию или, наоборот, увеличению налоговой нагрузки на отрасль. Пользуясь накопленным опытом о влиянии на отрасли подобных изменений, аналитики BusinesStat могут достаточно точно прогнозировать дальнейшее развитие рынка.

Влияние других групп факторов менее выражено либо факторы противоречат друг другу. Чаще всего подобные факторы связаны с динамикой продаж и потребления. Здесь приходится анализировать более широкий круг переменных, часто применяя бенчмарки с соседних рынков, где аналогичная ситуация происходила ранее, или с рынков тех же отраслей других стран, где были аналогичные кейсы. Например, во всех развивающихся странах мира наблюдается схожая динамика потребительского поведения, обусловленная появлением новых категорий товаров, развитием сетевой розницы, приходом международных корпораций.

Применение международных бенчмарков для российских обзоров становится возможным благодаря одновременному анализу BusinesStat рынков в других странах мира. BusinesStat готовит глобальные обзоры, обзоры рынков СНГ и ЕС, а также обзоры рынков отдельных стран мира.

Классификация эквайринга

Эквайринг (процессинг) – технология электронных переводов денежных средств от покупателя продавцу. Решение в сфере эквайринга и обработки платежей основываются на программном обеспечении на базе мощностей электронного банкинга. Посредством эквайринга проверяются и обрабатываются платежи, совершенные при помощи банковских карт и электронных кошельков. Процессинг активно используется в торговле, сфере услуг и электронной коммерции.

Классификация по видам эквайринга:

- **Торговый эквайринг** – совокупность решений и инструментов, которые компании используют для сбора электронных платежей от клиентов. Обычно это включает в себя создание учетной записи у третьей стороны, которая предоставляет услуги по обработке карт, торговое оборудование, платежные шлюзы и другие услуги. Услуги торгового эквайринга могут включать: обработку платежей посредством пластиковых карт, предоставление точек продаж и контрольно-кассовой техники (специальное физическое оборудование для приема платежей), обработку онлайн-транзакций, платежные шлюзы, бесконтактные платежи, инструменты формирования отчетности и аналитики. Крупнейшими поставщиками торгового эквайринга в России выступают такие компании, как ВТБ, Газпромбанк, Русский Стандарт, Сбербанк, Тинькофф и др.
- **Интернет эквайринг** – не предполагает использования приложений и спецоборудования в виде физических точек продаж и терминалов. Интернет эквайринг позволяет принимать к оплате банковские карты через Интернет. В России услуги интернет-эквайринга предоставляют CloudPayments, Альфа-Банк, Банк Точка, Газпром, Московский Кредитный Банк, Почта Банк, Райффайзен Банк, Росбанк, Русский Стандарт, Сбербанк, Тинькофф.
- **Мобильный эквайринг** – совокупность решений, ориентированных на прием платежей у владельцев мобильных устройств, прежде всего смартфонов. Важным звеном этой системы служат терминалы типа (mPOS), присоединенные к мобильному устройству, на которое установлено специальное приложение или программное обеспечение. Мобильный эквайринг активно применяется компаниями, использующими полевых работников, в чьи обязанности входит прием оплаты (курьеры, мерчандайзеры, доставщики, представители). Крупнейшими поставщиками мобильного эквайринга в России выступают такие компании, как Life PAY, 2Can, Точка и др.

Оборот рынка эквайринга

Оборот рынка эквайринга определяется как суммарный доход компаний от комиссий за эквайринг транзакции, а также иные платежи за пользование финансовыми сервисами (комиссии, рекуррентные платежи, подписки). Оборот рынка приведен не накопительным итогом, а за конкретный период.

Таблица 2. Оборот рынка эквайринга в России в 2019-2023 гг (млрд руб)

Параметр	2019	2020	2021	2022	2023
Оборот рынка эквайринга (млрд руб)	329,7	400,3	877,0	919,5	1 002,3
Динамика (% к предыдущему году)	2,7	21,4	119,1	4,8	9,0

Источник: *BusinesStat*

В 2019-2023 гг российский рынок эквайринга показывал положительную динамику. За пять лет рынок увеличился в 3 раза: с 329,7 до 1 002,3 млрд руб. В сравнение с другими рынками эквайринг сумел показать рост даже на пике пандемии.

Темпы прироста рынка замедлялись в 2019 г. Влияние на динамику рынка оказало государственное регулирование. Специальные меры по поддержанию экономики включали в себя введение фиксированных комиссий для торгового эквайринга в районе 1%. Ограничения начали применяться в 2019 г и продолжили свое действие в 2020 г.

В 2020 г, в период локдауна и пика пандемии, число безналичных транзакций в России увеличилось на 84%, что было вызвано снижением объемов наличной оплаты, а также ростом количества пользователей интернет-магазинов и онлайн-сервисов. Однако введение ЦБ РФ ограниченной эквайринговой комиссии (размер платы, которую банки взимают с магазинов при оплате через терминал) в 1% при покупке социально значимых товаров и услуг снизило прирост оборота рынка в 2020 г.