



Маркет
Аналитика

ДЕМО-ВЕРСИЯ

**РОССИЙСКИЙ РЫНОК МОМЕНТАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ.
МАРКЕТИНГОВОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ И АНАЛИЗ РЫНКА**

Москва, июль 2011



СОДЕРЖАНИЕ

I. ВВЕДЕНИЕ

II. ХАРАКТЕРИСТИКА ИССЛЕДОВАНИЯ

III. АНАЛИЗ РОССИЙСКОГО РЫНКА МОМЕНТАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РЫНКА МОМЕНТАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

- 1.1. Определение предмета исследования
- 1.2. Показатели социально-экономического развития
- 1.3. Влияющие и смежные рынки
- 1.4. Резюме по разделу

2. СЕГМЕНТАЦИЯ РЫНКА МОМЕНТАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

- 2.1. Сегментация Рынка по месту установки терминала
- 2.2. Сегментация Рынка по модели работы
- 2.3. Резюме по разделу

3. ОСНОВНЫЕ КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ РЫНКА МОМЕНТАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

- 3.1. Объем Рынка
- 3.2. Темпы роста Рынка
- 3.3. Емкость Рынка
- 3.4. Резюме по разделу

4. КОНКУРЕНТНЫЙ АНАЛИЗ РЫНКА МОМЕНТАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

- 4.1. Уровень конкуренции, параметры конкуренции
- 4.2. Сегментация игроков Рынка
- 4.3. Описание профилей крупнейших игроков Рынка
- 4.4. Резюме по разделу

5. КАНАЛЫ ПРОДАЖ НА РЫНКЕ МОМЕНТАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

- 5.1. Особенности сбытовой политики на Рынке
- 5.2. Ценообразование на Рынке
- 5.3. Нормативные документы, регулирующие деятельность на Рынке
- 5.4. Основные каналы продвижения на Рынке



- 5.5. Резюме по разделу
- 6. АНАЛИЗ КОНЕЧНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ РЫНКА МОМЕНТАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ
 - 6.1. Описание потребителей на Рынке
 - 6.2. Потребительские предпочтения на Рынке
 - 6.3. Влияние кризиса на потребительскую активность
 - 6.4. Резюме по разделу
- 7. ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИССЛЕДОВАНИЮ
 - 7.1. Основные тенденции Рынка
 - 7.2. STEEPLE-анализ Рынка
 - 7.3. Риски и барьеры при выходе на Рынок
 - 7.4. Перспективы развития Рынка
- IV. РЕЗЮМЕ ПО ИССЛЕДОВАНИЮ



III. АНАЛИЗ РОССИЙСКОГО РЫНКА МОМЕНТАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

СЕГМЕНТАЦИЯ РЫНКА МОМЕНТАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Сегментация Рынка по месту установки терминала

По месту установки различают:

- терминалы для работы внутри помещений:
 1. напольные
 2. настенные
 3. встраиваемые
 - уличные терминалы
-

Сегментация Рынка по модели работы

Существуют две модели работы терминала по приему платежей:

- агентская модель
 - банковская модель
-

Банковская модель работы с платежной системой предполагает следующие операции:

- Продажу агентом терминалов обслуживающей компании, в оплату за них агенту переходят векселя обслуживающей компании.
-
-



ОСНОВНЫЕ КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ РЫНКА МОМЕНТАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Объем Рынка

По данным Национальной ассоциации участников электронной торговли (НАУЭТ¹), по итогам 2009 года объем рынка моментальных платежей вырос по сравнению с 2008 годом на 21% и составилмлрд рублей (\$..... млрд).

В 2010 г. объем рынка мгновенных платежей увеличился на % и достиг млрд руб. Такие показатели рынка электронных платежей были достигнуты за счет проведения млрд транзакций. Причем их число с прошлого года не увеличилось в абсолютных цифрах, но возросла величина среднего платежа. Инфраструктуру рынка составляет тыс. точек приема этих самых платежей, причем терминалов самообслуживания среди них около 200 000 шт.: остальное приходится на кассы в салонах связи и офисах сотовых операторов².

За год выросла средняя комиссия – с 5,7 % она увеличилась до 8 %, и это в среднем, есть примеры 10-15 % комиссии. Особенно когда терминалы агентов стоят, к примеру, на ж/д вокзалах или в аэропортах практически на безальтернативной основе.

.....
Сумма среднего платежа по итогам 2010 года выросла на%, до рублей. Рост среднего платежа обусловлен увеличением в общем объеме доли «тяжелых платежей» — погашения банковских кредитов, оплаты авиабилетов, услуг ЖКХ и широкополосного доступа в интернет. Лидером по среднему чеку остается компания «Элекснет» – с руб. платеж подскочил до руб. На втором месте Qiwi: – руб. по итогам 2010 года (в 2009-м он составлял руб.). С минимальным отрывом на третьем месте «Евросеть» – руб. (было – руб.).

¹ <http://www.rb.ru/topstory/business/2009/08/21/104305.html>



.....

Структура моментальных платежей по назначению платежа выглядит следующим образом: на сотовую связь приходится ...%, платежи за интернет и телевидение занимают ...% и ...% рынка соответственно, платежи по кредитам – ...%, электронные деньги –%, коммунальные платежи – ..%. Около ...% от оборота приходится на другие виды платежей (интернет-магазины и т.п.)

Темпы роста Рынка

Начиная с середины 2000 — х годов рынок развивался очень динамично, удваиваясь год за годом. В последнее время наблюдается снижение темпов роста, но положительная динамика все равно сохраняется. Как видно из диаграммы, темпы роста Рынка постепенно снижаются, но это отнюдь не свидетельствует о стагнации. Рынок в дальнейшем будет расти, главным образом, не за счет установки новых аппаратов, а за счет расширения ассортимента услуг и повышения лояльности потребителей. Кризис не оказал на Рынок серьезного негативного влияния: по итогам 2009 г. рост составил%.

В 2010 г. прирост оборота составил ...% - динамичный рост был скорректирован вступлением в силу новых законодательных требований к платежным терминалам и компаниям, принимающим платежи.

Емкость Рынка

Оценивая емкость Рынка, стоит отметить, что в настоящее время он переходит от экстенсивного развития к интенсивному: темпы роста количества терминалов в дальнейшем будут сокращаться, а объемы платежей и спектр оплачиваемых услуг — расти.

² <http://www.e-ft.ru/news/today/12872/>



Рост Рынка в дальнейшем будут обеспечивать не столько платежи за мобильную связь, сколько новые сервисы, уже доступные к оплате через терминалы: услуги ЖКХ, приобретение билетов, платежи по кредитам и т.д. Уже с 2008 г. доля платежей за сотовую связь снизилась

По мнению участников Рынка, потенциальная емкость может превысить \$.... млрд. Но она может увеличиться за счет более активного размещения рекламы.

Емкость отдельных сегментов:

- сотовая связь - \$.... млрд.
- ЖКХ - \$.... млрд.
- Интернет-доступ - \$.... млрд.
- Банковские услуги, транспортные билеты и др. - \$..... млрд.³

³

Оценка компании «Дельта Телеком»



КОНКУРЕНТНЫЙ АНАЛИЗ РЫНКА МОМЕНТАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Уровень конкуренции, параметры конкуренции

В настоящий момент в России имеется около платежных терминалов, и большинство из них работает по агентской модели. Бизнесмен покупает терминал, устанавливает на арендованной площади, и обслуживает его за свой счет. По данным НАУЭТ, на Рынке насчитывается до агентов платежных систем, причем половина из них — индивидуальные предприниматели, владеющие 2-3 автоматами. Около% терминалов принадлежит крупным (более 120 автоматов) сетям, остальное — это средние и мелкие сети. Конкуренция среди владельцев терминалов (агентов) достаточно высока. Это связано с

.....

.....

На Рынке присутствуют около 20 платежных систем, имеющих собственный электронный процессинг. Самые распространенные - «ОСМП» (QIWI), «КИБЕРПЛАТ», «ЭЛЕКСНЕТ». На долю трех крупнейших игроков рынка, объединяющих собственной платежной системой сеть из множества агентов, по итогам 2010 г. приходится% оборота. Это свидетельствует о высокой степени консолидации рынка. Конкуренция между игроками переходит в сферу сервиса: большее значение приобретает ассортимент услуг, большое число провайдеров, скорость обслуживания и стабильность процессинга.

С учетом вышеобозначенных тенденций, а также недавних изменений законодательства, повышающих барьер входа на Рынок, его привлекательность для новых игроков снижается. Хотя перспективы для малого бизнеса сохраняются при наличии у новичка собственных помещений с достаточно высокой проходимостью.

Сегментация игроков Рынка

Конкуренентов на рынке моментальных платежей можно сегментировать следующим образом:



- платежные системы, развивающие собственный процессинг и собственные терминальные сети
-
-

Весомую долю Рынка в настоящее время может занять лишь компания,
.....

Суммарная доля трех основных игроков в общем обороте по сравнению с прошлым годом упала (в 2009 – ...%, в 2010 – ...%). Qiwi, которая все еще находится на первом месте, «упала» на ... %, хотя и занимает % рынка (первое место по обороту). На втором месте располагается «Киберплат», который потерял ... % и остановился на показателе в ... % рынка России. Интересно, что наибольший рост, а совсем не падение, показали компании из графы «Остальные» – они захватили уже четверть рынка, причем некоторые показали рост своего оборота на %.

.....

По оценкам игроков рынка, **после вступления в силу закона около ...% терминалов перешли к банковской модели работы,% — установили фискальные регистраторы, ...% — остались в сером поле.**

Таблица. Ренкинг банков по количеству собственных платежных терминалов с функцией внесения наличных денег на карточный счет

Банк	Количество терминалов на 01.01.2011, шт.	Количество терминалов на 01.01.2010, шт.
Сбербанк		
Русский стандарт		
Московский кредитный банк		
СДМ-банк		
Совкомбанк		



СБ Банк		
Московский индустриальный банк		
Юниаструм Банк		
Крайинвестбанк		
Далькомбанк		

Источник: РБК

Описание профилей крупнейших игроков Рынка

ЗАО «Объединенная система электронных платежей» («ОСМП»)

<http://www.osmp.ru/>

О компании

- ОСМП работает и успешно развивается на рынке платежных систем с 2004 года.
- ОСМП и Группа e-port в 2009 году объявили о юридическом и операционном слиянии компаний. Объединенная компания работает под названием ОСМП. 100% акций объединенной компании принадлежит холдингу OE Investments, которому и ранее принадлежали обе платежные системы.
-

Стратегическое развитие

- Основными стратегическими направлениями деятельности компании являются укрепление лидирующих позиций на российском рынке платежных терминалов за счет развития агентской сети и расширения ассортимента услуг, а также продвижение комплексных программно-технологических решений для организации приема платежей от населения в странах ближнего и дальнего зарубежья.
-
-
-



Планы развития

-

Распространение

-

Показатели деятельности

- На сегодняшний момент количество терминалов, подключенных к платежной системе QIWI, составляет более 128 000.
-
-
-

География деятельности

- Компания осуществляет свою деятельность на территории России, Украины, Казахстана, Грузии, Таджикистана, Узбекистана, Белоруссии, Молдовы, Китая, ЮАР и Панамы.
- В России работает 26 региональных представительств компании.

Ассортимент услуг

С помощью системы QIWI оплачиваются услуги более 1100 провайдеров

- оплата услуг сотовой связи
- оплата услуг интернет-провайдеров, хостинг-провайдеров
- оплата коммунальных услуг
- оплата услуг IP-телефонии, а также услуга телефонного коммутатора для междугородних переговоров по мобильным телефонам по ценам IP-телефонии
- пополнение счетов внешних платежных систем
- оплата коммерческого телевидения
- погашение кредита, пополнение банковского счета



- оплата административных штрафов, налогов
- пополнение счетов карт Мосгортранса
- денежные переводы
- оплата билетов
- оплата покупок в компаниях прямых продаж
- внесения взносов в благотворительные фонды

Преимущества

- Прочная лидерская позиция — самая крупная сеть терминалов в России
-
- ...

Продвижение бренда QIWI позволило повысить уровень доверия конечных потребителей к осуществлению платежей через терминалы и ввести следующие услуги:

- погашение потребительских кредитов
- ...
-

ОАО «КИБЕРПЛАТ»

www.cyberplat.ru

О компании

- Система платежей «CyberPlat» («КиберПлат») была создана в 1997 г. на базе отдела электронной коммерции Банка «Платина».
- «CyberPlat» является исторически первой российской платежной системой – 18 марта 1998 года была совершена первая транзакция.
- Как отдельное открытое акционерное общество компания была выделена к 2000 году.

Стратегическое развитие

-



-

Планы развития

-

Распространение

-

Показатели деятельности

- Количество платежных терминалов в сети «CyberPlat» - более 90 000. Собственная сеть терминалов компании насчитывает около 30 000 аппаратов.
-
-

География деятельности

- Сеть терминалов компании охватывает регионы РФ, Казахстан, Молдову, Украину

Ассортимент услуг

Через систему можно оплатить услуги 150 провайдеров и товары 433 интернет-магазинов

- оплата услуг сотовой связи
- ...
- ...

Преимущества

-
-

Таблица. Сравнительная характеристика игроков Рынка



Компания	Число терминалов	Оборот в 2010 г., млрд.	Доля рынка, %	Схема работы	Преимущества	Наличие филиалов за рубежом
«ОСМП»						
«КИБЕРПЛАТ»						
«ЭЛЕКСЧЕТ»						

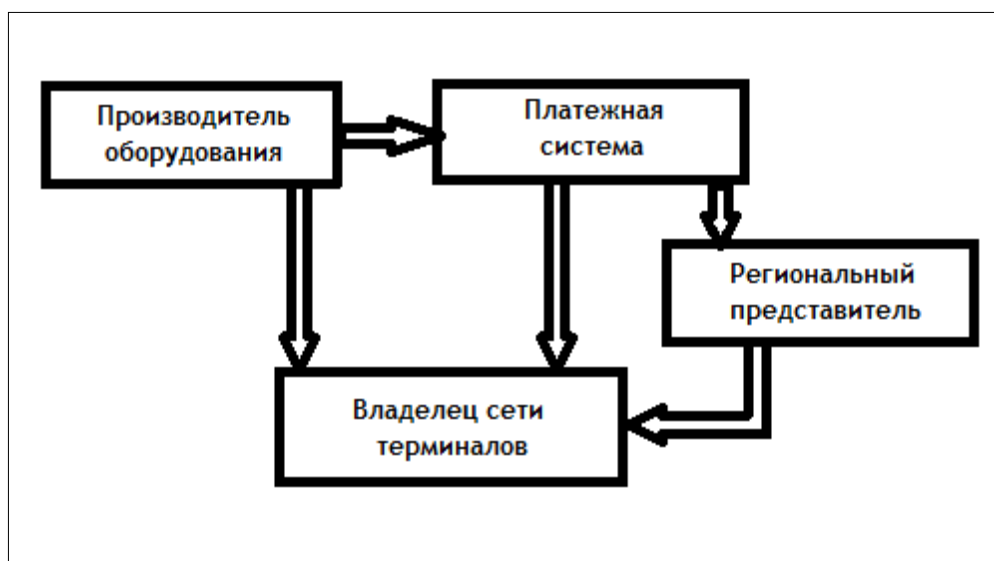
Источник: «Маркет Аналитика»

КАНАЛЫ ПРОДАЖ НА РЫНКЕ МОМЕНТАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Особенности сбытовой политики на Рынке

Схематически цепочка продаж на Рынке выглядит следующим образом.

Схема. Цепочка движения товара на Рынке



Источник: «Маркет Аналитика»



Ценообразование на Рынке

Прибыль платежного терминала складывается из двух частей:

- Внешняя комиссия – процент, устанавливаемый владельцем терминала и взимаемый с плательщика в качестве платы за предоставляемый сервис. Для каждого провайдера можно установить различный размер внешней комиссии.
- Внутренняя комиссия – вознаграждение от провайдеров, которое перечисляется владельцу терминала по итогам месяца.

Стандартная комиссия за совершение операции в России по итогам 2010 г. выросла

.....

Основные статьи расходов

Аренда

Наиболее выгоден терминальный бизнес тем, кто уже владеет магазином, рестораном, химчисткой и т.д.

Процессинг

.....

Кассовое обслуживание

Услуги инкассации востребованы при наличии сети терминалов. Их ежемесячная стоимость составляетруб. за терминал (для Москвы).

.....

Расходные материалы и т.д.

Остальные расходы несущественны:

.....

.....



Основные каналы продвижения на Рынке

Основные каналы продвижения услуг платежей через терминалы:

- реклама через партнеров — провайдеров услуг и интернет-магазины
- ...
- ...

АНАЛИЗ КОНЕЧНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ РЫНКА МОМЕНТАЛЬНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

Описание потребителей на Рынке

К оплате через платежные терминалы прибегают потребители разных возрастных групп, но все-таки можно отметить обратную зависимость популярности такого способа оплаты от возраста. Для молодых людей он представляется более интересным и увлекательным, а более старшие поколения считают его излишеством и недовольны взиманием комиссии. Им тяжелее отказываться от привычных способов пополнения счета мобильного телефона в офисе оператора и оплаты коммунальных услуг в банке.

Различия в популярности терминалов и характере их использования у мужчин и женщин пока не выявлены.

Потребительские предпочтения на Рынке

По данным некоторых опросов,% потребителей используют платежные терминалы для оплаты мобильной связи, ...% – для пополнения банковского счета через пластиковую карту и ...% – для оплаты доступа в Интернет. Оплата коммунальных услуг (...%) и стационарного телефона (...%) пока недостаточно распространена.⁴

⁴ <http://www.infovending.ru/2010/03/pay-terminal/>



Главная причина популярности платежных терминалов заключается в

Основные потребительские предпочтения на Рынке можно охарактеризовать следующим образом.

- Большинство потребителей считает комиссию за прием платежей неоправданной. Именно комиссия является причиной отказа части населения от использования терминалов.
-
-
-

Влияние кризиса на потребительскую активность

Говорить об отрицательном влиянии кризиса на активность потребителей не приходится: Рынок показывает стабильный рост и число транзакций также увеличивается. Некоторые игроки даже утверждают,

Этот факт свидетельствует о



ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИССЛЕДОВАНИЮ

Основные тенденции Рынка

Основными тенденциями Рынка на ближайшие годы являются:

- усиление государственного контроля за деятельностью владельцев платежных терминалов, постепенная декриминализация бизнеса, сокращение оборота т.н. «черной наличности»
-
-

STEEPLE-анализ Рынка

Данный вид анализа выявляет значимые для развития Рынка факторы, а также представляет оценку степени влияния этих факторов на изучаемую отрасль.

S	Социальные факторы
	<ul style="list-style-type: none">• Рост доверия к оплате товаров и услуг через терминалы (+)• Низкая популярность банковских карт у населения (как способа оплаты товаров и услуг в интернет-магазинах) (+)
T	Технологические факторы
	<ul style="list-style-type: none">•
E	Экономические факторы
	<ul style="list-style-type: none">•
E	Факторы окружающей среды
	<ul style="list-style-type: none">•
P	Политические факторы
	<ul style="list-style-type: none">•
L	Правовые факторы
	<ul style="list-style-type: none">• (-)
E	Этические факторы
	<ul style="list-style-type: none">•

Источник: «Маркет Аналитика»



Риски и барьеры при выходе на Рынок

Порог для входа на Рынок повышается. Это связано, главным образом, с тем, что

Перспективы развития Рынка

Участники Рынка с оптимизмом смотрят в будущее, предсказывая Рынку многократный рост и прочное встраивание терминалов в сферу торговли и услуг. Среди перспективных направлений —

ПЕРЕЧЕНЬ ТАБЛИЦ И ДИАГРАММ

Диаграмма 1. Объем ВВП в 2007-2011 гг. (поквартально) в постоянных ценах 2008 г. с исключением сезонного фактора, млрд руб.

Диаграмма 2. Индекс потребительских цен в 2011 г., период с начала отчетного года в % к соответствующему периоду предыдущего года

Диаграмма 3. Прирост реальных располагаемых доходов населения в 2010 г., ежемесячно, % к соответствующему периоду предыдущего года

Диаграмма 4. Уровень экономической активности в РФ в 2011 г. (экономически активное население к численности населения в возрасте 15-72 лет),%

Диаграмма 5. Уровень безработицы в РФ в 2011 г. (число безработных к численности экономически активного населения),%

Диаграмма 6. Оборот розничной торговли непродовольственными товарами в РФ в 2010-2011 гг. (январь-апрель), млн руб., темпы прироста, %

Диаграмма 7. Структура российского рынка мобильных платежей (SMS) в 2010 г. по назначению платежа, %

Диаграмма 8. Доля торговых операций в обороте платежных транзакций на банковских картах в РФ по федеральным округам в 2010 г.



Диаграмма 9. Ежемесячные операции на банковских картах в расчете на численность населения в РФ в 2010 г., по федеральным округам, тыс.руб.

Диаграмма 10. Сегментация Рынка по моделям работы (агентская — банковская) в 2010 г., %.

Диаграмма 11. Объем рынка моментальных платежей в 2007 — 2010 гг., млрд. руб., темпы роста, %

Диаграмма 12. Динамика размера среднего платежа в 2007-2010 гг., руб.

Диаграмма 13. Структура рынка моментальных платежей по назначению платежа в 2009 г., %

Диаграмма 14. Структура рынка моментальных платежей по назначению платежа в 2010 г., %

Диаграмма 15. Доли крупнейших игроков в общем объеме рынка моментальных платежей в 2009г., %

Диаграмма 16. Доли крупнейших игроков в общем объеме рынка моментальных платежей в 2010г., %

Диаграмма 17. Динамика чистой прибыли компании ЗАО «ОСМП» в 2007-2010 гг., млн руб.

Диаграмма 18. Динамика оборота компании ЗАО «ОСМП» в 2007-2010 гг., млрд руб.

Диаграмма 19. Назначение платежей через терминалы, % (по результатам опроса)

Таблица 1. Ренкинг банков по количеству собственных платежных терминалов с функцией внесения наличных денег на карточный счет

Таблица 2. Сравнительная характеристика игроков Рынка

Схема 1. Цепочка движения товара на Рынке