



ОБЗОР РЫНКА МОБИЛЬНОЙ КОММЕРЦИИ, СЕНТЯБРЬ 2012

Демо-версия



© AnalyticResearchGroup

Данный материал предназначен для частного использования. Цитирование, копирование, публикация, продажа, рассылка по электронной почте, а также распространение другими средствами всего или части данного материала запрещены. Данные ограничения распространяются также на демонстрационные и сокращенные версии документов. Любые исключения из данных правил возможны только путем получения письменного разрешения от компании AnalyticResearchGroup.

Информация данного отчета предоставляется без каких-либо гарантий.

AnalyticResearchGroup не несет ответственности за любой вред, моральный или материальный, понесенный в результате использования данной информации.





Оглавление

Выводы	6
Мобильная коммерция	9
Рынок портативных устройств для мобильной коммерции.....	9
Инфраструктура мобильной коммерции	14
Развитие рынка мобильной коммерции	16
Мобильная коммерция в разных странах мира.....	26
Япония	26
США	29
Россия.....	30
Рынок дистанционного банковского обслуживания в России	34
Интернет-банкинг	35
Мобильный банкинг	38
Показатели рынка дистанционного обслуживания банковских счетов физических лиц..	39
Мобильные платежи	44
Потенциальные преимущества мобильных платежей	47
Мобильные платежи с применением NFC-технологии.....	52
Развитие NFC в России.....	55
NFC технологии операторов мобильной связи	58
Финансовые услуги телефонных операторов	62
Мегафон.....	67
Онлайн-карта Мегафон-Visa	67
Мобильные платежи	68
МТС (МТС-деньги)	69
Программа МТС-бонус.....	70
Купи подарок	70
Программа «Удачная покупка»	72
Оплата товаров и услуг с картой «МТС Деньги».....	72
Билайн.....	73
Теле2	75
Тенденции на рынке мобильной коммерции	77
Приложение 1. Комиссионные платежи компании Мегафон	79





Приложение 2. Мобильные платежи.....	89
Приложение 3. Условия обслуживания карты МТС-деньги.....	98
Приложение 4. Список таблиц и диаграмм.....	104





Описание

Цель исследования:

Анализ рынка мобильной коммерции в России и мире

Задачи исследования:

-  Оценить динамику развития рынка мобильной коммерции и ее инфраструктуру;
-  Рассмотреть рынок устройств для мобильной коммерции;
-  Сравнить развитие мобильной коммерции в разных странах;
-  Рассмотреть рынок дистанционного банковского обслуживания и мобильных платежей, проанализировать их разновидности и преимущества
-  Проанализировать предложения операторов сотовой связи на рынке мобильной коммерции

Исследуемые параметры:

-  Объем, структура и темпы роста рынка;
-  Основные объекты и игроки на рынке;
-  Основные события, тенденции и перспективы развития рынка.

Методы исследования:

-  Сбор и анализ первичной информации;
-  Мониторинг материалов печатных и электронных деловых и специализированных изданий, аналитических обзоров рынка, материалов маркетинговых и консалтинговых компаний;
-  Mystery-Shopping.



Выводы

По общепринятому определению, мобильная коммерция – это одна из ветвей электронной коммерции, возникающая <...>.

<...>

Сегодня мобильные телефоны – самое массовое <...>.

В Европе мобильная коммерция развивается прежде всего как <...>.

Сегодня все чаще мобильная коммерция используется для нужд торговли, что способствует <...>.

По данным компании Booz & Company, проводившей исследование в <...> в 2011 году, наибольшее число покупок посредством мобильного телефона было направлено на приобретение *** (***) . На втором месте <...>.

По мнению аналитиков в 2017 году объем рынка мобильной коммерции, включая платежи как за виртуальные, так и за реальные товары, достигнет <...>.

В России мобильная коммерция началась с sms-платежей. По закону сумма одной транзакции не могла превышать *** руб. Операторы стремились получить <...>.

Сегодня сегмент платежей через мобильные телефоны является одним из наиболее <...>.

Таким образом, в настоящее время существуют «***»<...> и «***»<...> схемы мобильных платежей. <...>.

По данным ЦБ РФ наибольшее число платежей физических лиц с использованием мобильного телефона было зафиксировано <...>.

Максимальное значение объема платежей посредством мобильного телефона можно <...>.

По словам аналитиков, «большая тройка» - Мегафон, МТС и ВымпелКом - приняли решение о <...>.

Для наиболее востребованных платежей – <...> - необходимо иметь при себе только мобильный телефон и необходимую сумму на абонентском счету.

Для стимулирования роста безналичных платежей, проникновения финансовых и банковских услуг среди населения операторы решили <...>.



Мобильная коммерция

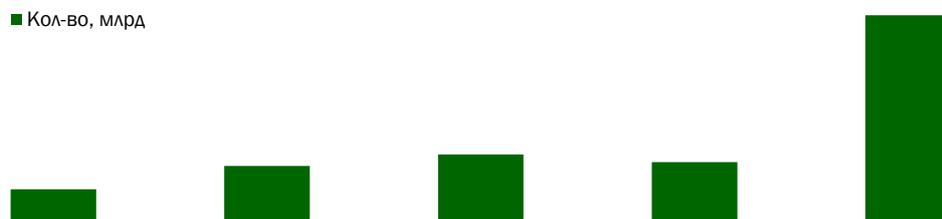
Термин m-commerce, или мобильная коммерция, - одно из словосочетаний, которые начинают <...>.

<...>.

Рынок портативных устройств для мобильной коммерции

Мобильные телефоны — самое массовое электронное устройство на планете. По данным *** в октябре 2010 года в мире насчитывалось <...>.

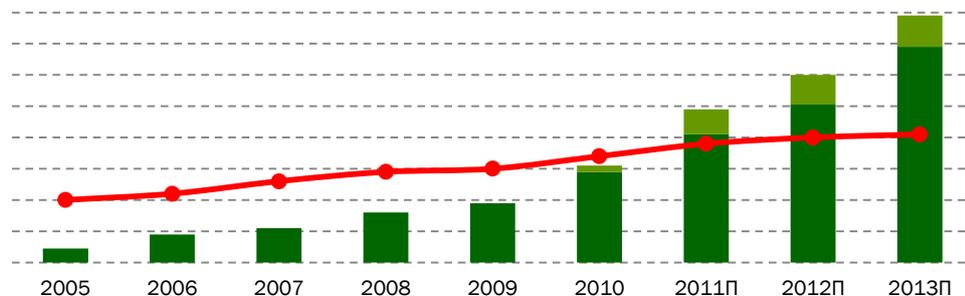
Диаграмма 1. Количество устройств в мире, 2010



Источник: <...>

Притом этот отрыв не только сохранится в будущем, но и будет расти. По прогнозу компании *** в 2011 поставки смартфонов и планшетов в США <...>.

Диаграмма 2. Продажи ПК и Смартфонов, 2005-2013П



Источник: <...>

При этом существует неравномерность проникновения мобильных телефонов по странам. В определенных странах оно достигает 100% и более (***) — 96%, (***) — 123%, (***) — 130%, (***) — 147%), другие страны показывают существенно <...>.

Таблица 1. Ключевые показатели развития телекоммуникаций в мире

Мир	Развитые страны	Развивающиеся страны	Африка	***	***	СНГ	***	***

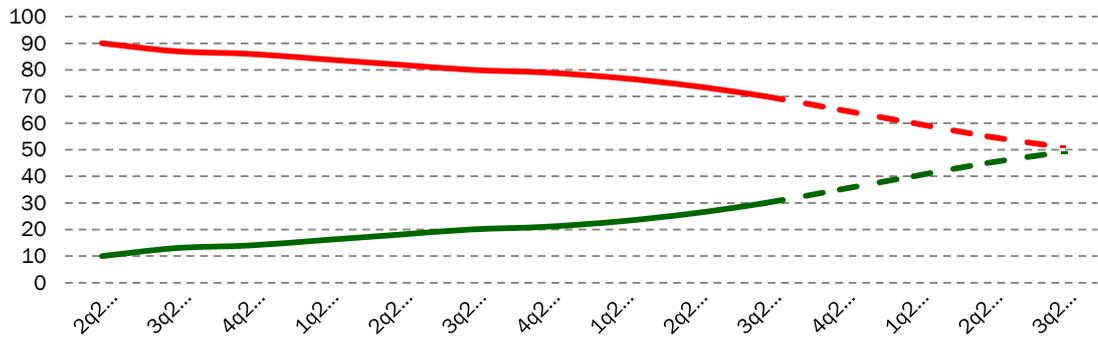
Источник: <...>



Развитие рынка мобильных устройств идет <...>.

<...>.

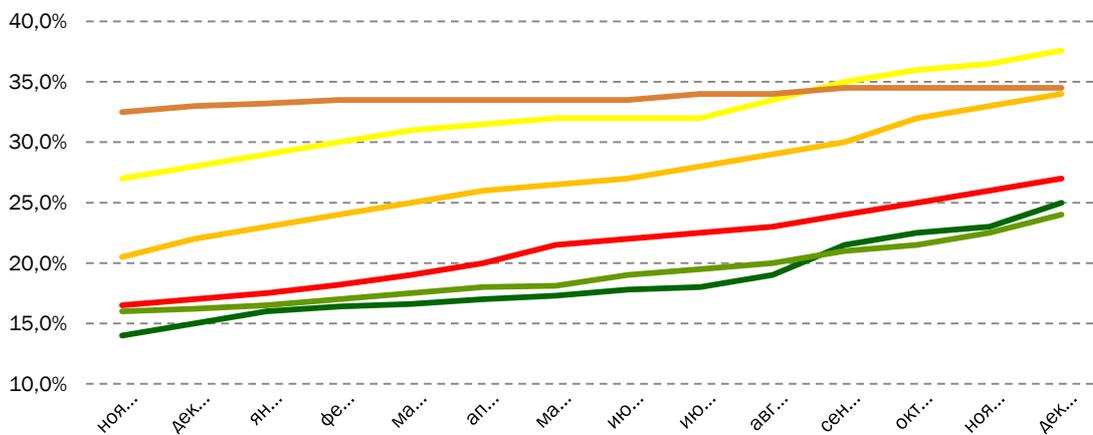
Диаграмма 3. Замещение мобильных телефонов смартфонами в США, 2008–2011



Источник: <...>

По данным *** среди развитых стран лидирует *** с ***% смартфонов на конец 2010 года, а наибольший рост демонстрируют <...>.

Диаграмма 4. Доля смартфонов в США и Европе, 2009–2010



Источник: <...>

Всего же из всех телефонов, проданных в мире в 2010 году, смартфоны составляли <...>.



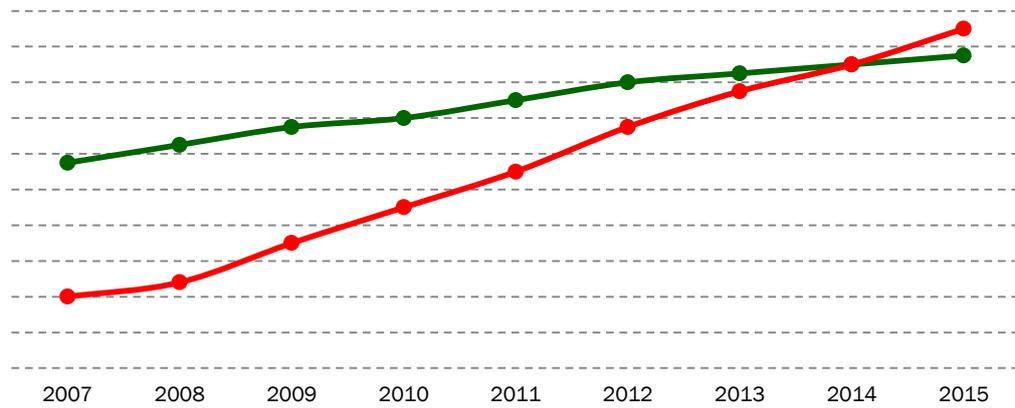


Инфраструктура мобильной коммерции

По данным The International Telecommunication порядка ***% населения планеты живет в регионах, где возможен доступ к мобильным сетям.

По прогнозам *** к 2015 году количество пользователей мобильного интернета <...>.

Диаграмма 5. Динамика Пользователей мобильного интернета и пользователей интернета с ПК, 2007–2015



Источник: <...>

<...>.





Мобильная коммерция в разных странах мира

Россия

В России очень высокое проникновение сотовой связи — порядка <...>. Доля мобильного трафика в общем трафике Рунета <...>.

При этом примерно половину этого трафика обеспечивают <...>.

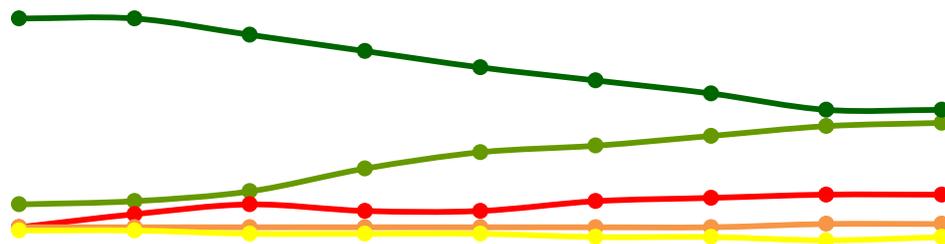
Таблица 2. Структура трафика Рунета, 2011

ОС	авг.11	сен.11

Источник: <...>

Несмотря на то, что *** и *** растут быстрее, к концу 2011 года лидерство среди мобильных операционных систем сохранилось за ***. <...>.

Диаграмма 6. Динамика долей операционных систем на рынке смартфонов в натуральном выражении, 2011



Январь 2011 | Февраль 2011 | Март 2011 | Апрель 2011 | Май 2011 | Июнь 2011 | Июль 2011 | Август 2011 | Сентябрь 2011

Источник: ГК «Связной»

В натуральном выражении с незначительным отрывом продолжают лидировать смартфоны <...>.





Рынок дистанционного банковского обслуживания в России

Для технологий предоставления банковских услуг на основании распоряжений, которые клиент банка передает удаленным образом (без визита в отделение банка), чаще всего с использованием компьютерных сетей, в России используется термин **дистанционное банковское обслуживание (ДБО)**.

<...>

Интернет-банкинг

По оценкам *** на начало 2012 года, общее число пользователей интернет-банкинга <...>.

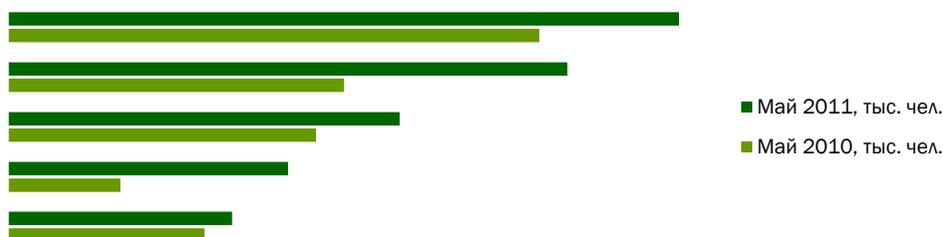
Таблица 3. Количество пользователей интернет-банкинга в крупнейших розничных банках России, май 2012

Банк	Количество пользователей интернет-банкинга

Источник: AnalyticResearchGroup на основании данных СМИ

По сравнению с данными прошлых лет к маю 2012 года *** смог увеличить число пользователей интернет-банкинга более чем в <...>.

Диаграмма 7. Количество пользователей интернет-банкинга в крупнейших розничных банках России, май 2010, май 2011



Источник: AnalyticResearchGroup на основании данных СМИ

Приведенная статистика учитывает <...>.

Мобильный банкинг

Мобильный банкинг является логическим продолжением направления интернет-банкинга и рассчитан на <...>.

Степень важности данного направления для того или иного банка зависит от <...>.

Однако следует отметить, что ряд современных коммерческих банков, реализующих <...>.





Мобильные платежи

Применение устройств мобильной связи является основным технологическим отличием мобильных платежей от <...>.

Таблица 4. Основные инновационные технологические ресурсы, которыми располагают системы мобильных платежей

Параметр	Описание

Источник: ЦБ РФ

Данный перечень технологических возможностей показывает, что <...>.

Мобильные платежи также могут заменить <...>.

Потенциальные преимущества мобильных платежей

Отличительные черты систем мобильных платежей, являющиеся привлекательными для пользователей, схожи <...>:

<...>

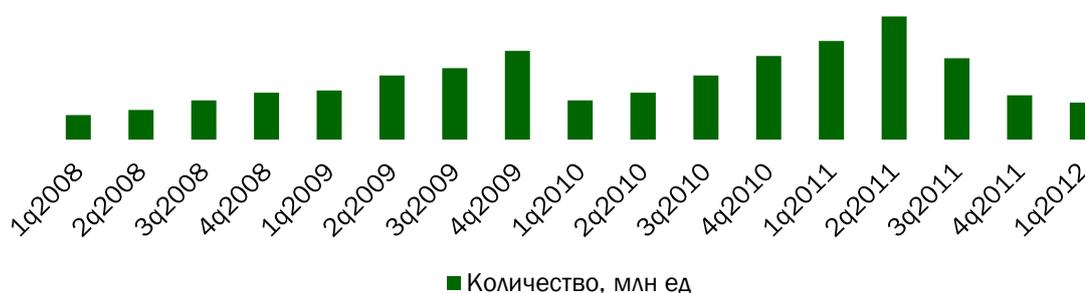
Платежные сервисы могут стать новой группой услуг наравне с дополнительными услугами мобильной связи:

<...>

Введение мобильных платежей автоматически серьезно отразится на использовании устаревших платежных инструментов. Привлекательность мобильных платежей для пользователей в большой степени будет обусловлена <...>.

По данным ЦБ РФ наибольшее число платежей физических лиц с использованием мобильного телефона было зафиксировано <...>.

Диаграмма 8. Количество платежей физических лиц с использованием мобильных телефонов, 2008–1q2012

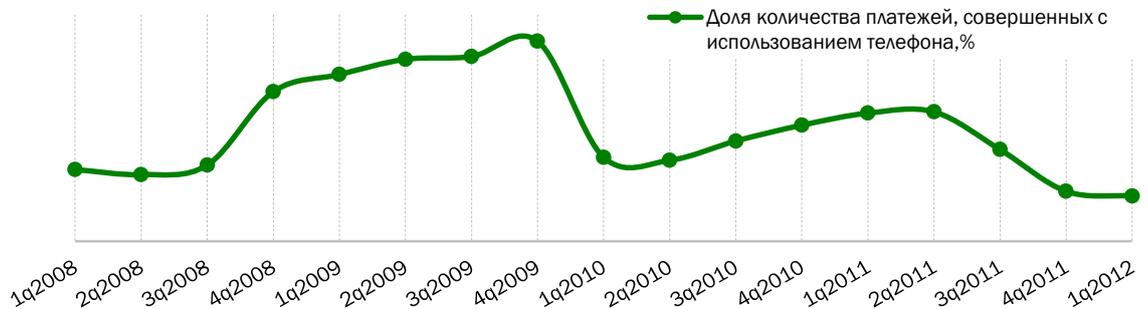


■ Количество, млн ед

Источник: ЦБ РФ



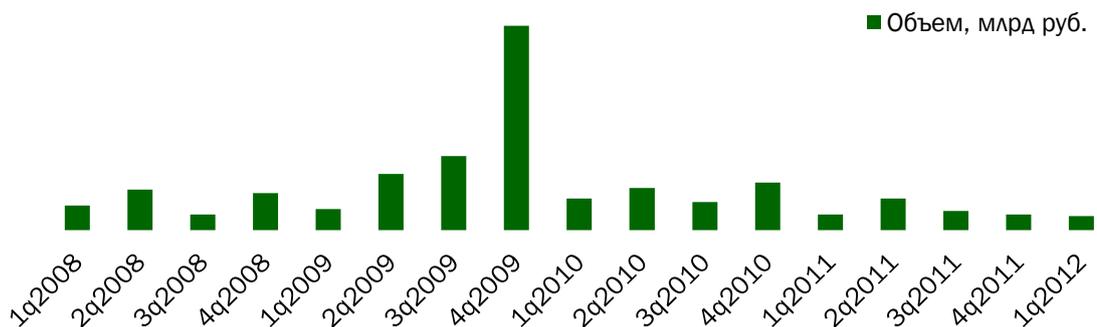
Диаграмма 9. Доли количества платежей, произведенных с использованием мобильных телефонов в общем количестве платежей, совершенных физическими лицами электронным способом, 2008–2012



Источник: ЦБ РФ

Максимальное значение объема платежей посредством мобильного телефона можно отметить в <...>.

Диаграмма 10. Объем платежей физических лиц с использованием мобильных телефонов, 2008–1q2012



Источник: ЦБ РФ

Диаграмма 11. Доли объемов платежей, произведенных с использованием мобильных телефонов в общем объеме платежей, совершенных физическими лицами электронным способом, 2008–2012



Источник: ЦБ РФ

<...>.



Мобильные платежи с применением NFC-технологии

NFC (Near Field Communication) – технология беспроводной связи малого радиуса действия (до 10 см). Связь поддерживается благодаря индукции магнитного поля, вырабатываемых рамочными антеннами на частоте 13.56 МГц. Скорость передачи данных - 424kbps.

Основными элементами экосистемы являются <...>.

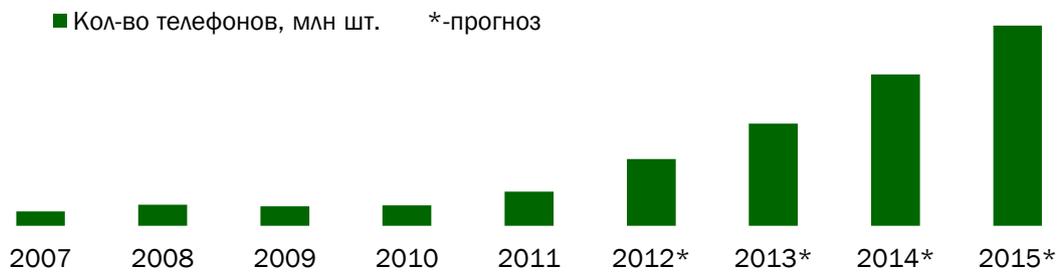
Активный режим связи подразумевает, что <...>.

Сфера применения:

<...>.

В 2011 году AT & T, Verizon и T-Mobile заявили, что <...>.

Диаграмма 12. Количество телефонов с поддержкой NFC в мире, 2011



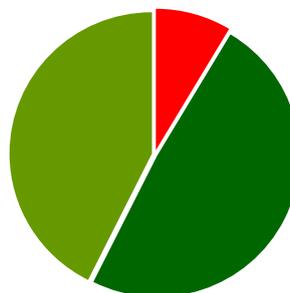
Источник: IHS iSuppli

Одним из основных факторов, влияющих на развитие рынка NFC в мире, является наличие соответствующей инфраструктуры и абонентских устройств.

Развитие NFC в России

Развитие технологии NFC в России находится <...>.

Диаграмма 13. Результаты исследования российского рынка пользователей NFC технологий в городах-миллионниках



Источник: J'son & Partners Consulting и Smartest

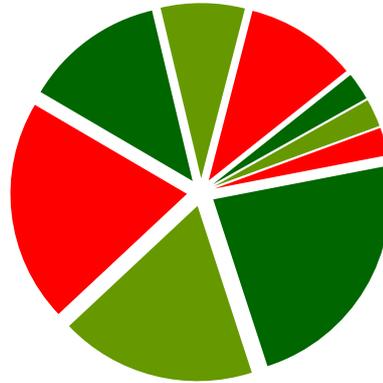
Прежде всего, развитие технологии бесконтактных платежей сдерживает <...>.





По данным на конец августа 2012 г., в России были доступны <...>.

Диаграмма 14. Распределение телефонов/коммуникаторов с поддержкой NFC среди производителей, сентябрь 2012



Источник: AnalyticResearchGroup

Стоимость телефонов с поддержкой NFC начинается от <...>.

По прогнозам западных аналитиков, еще несколько лет доля бесконтактных платежей будет <...>.

<...>.

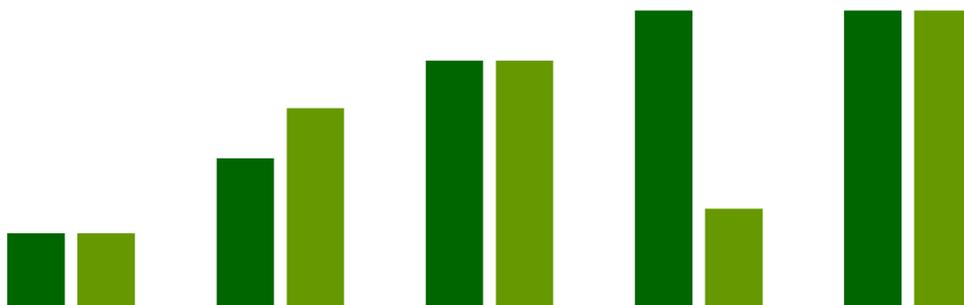
Финансовые услуги телефонных операторов

Сегодня телефон становится не только средством общения, но и кошельком. Практически любой абонент может использовать деньги с мобильного счета для оплаты услуг ЖКХ, телевидения и разнообразных услуг связи.

<...>

Сегодня одной из финансовых услуг, которую могут оказывать операторы, является <...>.

Диаграмма 15. Комиссия за денежные переводы среди мобильных операторов, сентябрь 2012



Источник: AnalyticResearchGroup, данные компаний

Таблица 5. Предоставляемые операторами связи финансовые услуги в сфере денежных переводов, сентябрь 2012

	Мегафон	МТС	Билайн

Источник: Данные компаний, AnalyticResearchGroup

Помимо переводов, операторы предлагают своим абонентам <...>.



Мегафон

Онлайн-карта Мегафон-Visa

Сегодня компания Мегафон предлагает производить оплату товаров и услуг в Интернете при помощи <...>.

Таблица 6. Характеристики онлайн-карты Мегафон-Visa, сентябрь 2012

Стоимость	Особенности

Источник: Мегафон

Совершить платеж в Интернете <...>.

Мобильные платежи

С помощью «Мобильных платежей» можно <...>.

Таблица 7. Характеристики услуги «Мобильные платежи» компании Мегафон, сентябрь 2012

Стоимость	Особенности

Источник: Мегафон





Тенденции на рынке мобильной коммерции

В настоящее время в России наблюдается <...>.

Главной тенденцией на рынке электронных расчетов является <...>.

Сегодня одним из важнейших элементов устойчивого развития является расширение доступа к финансированию. До недавнего времени мало кто предполагал, что мобильный телефон может быть мощным средством для достижения этой цели. Можно отметить, что <...>.

По словам аналитиков Мегафон, МТС и ВымпелКом приняли решение о <...>.
<...>.

Для стимулирования роста безналичных платежей, проникновения финансовых и банковских услуг среди населения операторы решили <...>.

Теперь каждый из операторов откроет свою базу поставщиков услуг и товаров для оплаты со стороны абонентов других участников «большой тройки».

Сотрудничество операторов позволит сделать услуги мобильной коммерции более <...>.

Цель операторов заключается в предоставлении <...>.
<...>.

Сегодня три оператора ставят перед собой новую цель – <...>.

Взаимодействие операторов в области мобильной коммерции дает возможность совместными усилиями ускорить развитие рынка, создать <...>. В компаниях «большой сотовой тройки» мобильную коммерцию называют – одним из стратегических направлений развития в настоящее время.



Приложение 1. Комиссионные платежи компании Мегафон

Таблица 8. Размер комиссии мобильных переводов компании Мегафон, сентябрь 2012

Наименование Оператора РФ	Комиссия с клиента, %

Источник: Мегафон

Таблица 9. Тарифы на переводы, осуществляемые в пользу физических лиц, по системе Золотая Корона компанией МТС*

Переводы, осуществляемые в пользу физических лиц, по системе Золотая Корона*		

Источник: МТС

Таблица 10. Тарифы на переводы, осуществляемые в пользу физических лиц, по системе Вестерн Юнион компанией МТС

Переводы, осуществляемые в пользу физических лиц, по системе Вестерн Юнион		

Источник: МТС

Таблица 11. ТАРИФ «12 Часов»* на денежные переводы компании МТС**

ТАРИФ «12 Часов»***		

Источник: МТС





Приложение 2. Мобильные платежи

Таблица 12. Наиболее популярные мобильные платежи компании Мегафон, сентябрь 2012

Мобильные платежи	

Источник: Мегафон

Таблица 13. Наиболее популярные мобильные платежи компании Билайн, сентябрь 2012

Мобильные платежи	

Источник: Билайн

Таблица 14. Наиболее популярные мобильные платежи компании Теле2, сентябрь 2012

Мобильные платежи	
Программное обеспечение	SoftKey

Источник: Теле2





Приложение 3. Условия обслуживания карты МТС-деньги

Таблица 15. Обслуживание карты МТС-деньги, сентябрь 2012

Наименование услуги	MasterCard Standard (неименная)

Источник: МТС

Таблица 16. Ежемесячно начисляемы проценты по карте МТС-деньги, сентябрь 2012

Наименование услуги	MasterCard Standard (неименная)

Источник: МТС

Таблица 17. Комиссия за получения наличных денежных средств с МТС-карты, сентябрь 2012

Наименование услуги	MasterCard Standard (неименная)

Источник: МТС

Таблица 18. Комиссия за безналичный перевод с текущего счета, сентябрь 2012

Наименование услуги	MasterCard Standard (неименная)

Источник: МТС

Таблица 19. Комиссия за оплату услуг МТС-картой, сентябрь 2012

Наименование услуги	MasterCard Standard (неименная)

Источник: МТС





Приложение 4. Список таблиц и диаграмм

Таблица 1. Ключевые показатели развития телекоммуникаций в мире	10
Таблица 2. Доля людей, пользующихся только мобильным интернетом.....	15
Таблица 3. Проникновение 3G по регионам, 2009.....	15
Таблица 4. Структура операций с денежными средствами по средством мобильного телефона	17
Таблица 5. Время, проведенное в социальных сетях с мобильного интернета и ПК, 2010	21
Таблица 6. Доля мобильных пользователей, пользующихся мобильным интернетом хотя бы раз в месяц, июнь 2011	28
Таблица 7. Структура рынка смартфонов в США, 2011	29
Таблица 8. Структура трафика Рунета, 2011.....	30
Таблица 9. Пример предложений для смартфонов	33
Таблица 10. Количество пользователей интернет-банкинга в крупнейших розничных банках России, май 2012	35
Таблица 11. Динамика количества счетов, открытых физическими лицами, в том числе с дистанционным доступом, 2008–2012	39
Таблица 12. Основные инновационные технологические ресурсы, которыми располагают системы мобильных платежей.....	44
Таблица 13. Сравнение услуг бесконтактной оплаты проезда в общественном транспорте, 2012	60
Таблица 14. Предоставляемые операторами связи финансовые услуги в сфере денежных переводов, сентябрь 2012	64
Таблица 15. Характеристики онлайн-карты Мегафон-Visa, сентябрь 2012	67
Таблица 16. Характеристики услуги «Мобильные платежи» компании Мегафон, сентябрь 2012.....	68
Таблица 17. Условия предоставления кредита с картой МТС-деньги, сентябрь 2012	69
Таблица 18. Перечень сертификатов для пользователей карты МТС Банк, сентябрь 2012	70
Таблица 19. Определенные условия по программе «Мобильный платеж» компании Билайн, сентябрь 2012.....	74
Таблица 20. Условия осуществления мобильных платежей компании Теле2	75
Таблица 21. Примеры расчета комиссии компании Теле2, сентябрь 2012.....	76
Таблица 22. Размер комиссии мобильных переводов компании Мегафон, сентябрь 2012	79





Таблица 23. Тарифы на переводы, осуществляемые в пользу физических лиц, по системе Золотая Корона компанией МТС*	82
Таблица 24. Тарифы на переводы, осуществляемые в пользу физических лиц, по системе Вестерн Юнион компанией МТС	84
Таблица 25. ТАРИФ «12 Часов»*** на денежные переводы компании МТС	88
Таблица 26. Наиболее популярные мобильные платежи компании Мегафон, сентябрь 2012	89
Таблица 27. Наиболее популярные мобильные платежи компании Билайн, сентябрь 2012	93
Таблица 28. Наиболее популярные мобильные платежи компании Теле2, сентябрь 2012	95
Таблица 29. Обслуживание карты МТС-деньги, сентябрь 2012	98
Таблица 30. Ежемесячно начисляемы проценты по карте МТС-деньги, сентябрь 2012	98
Таблица 31. Комиссия за получения наличных денежных средств с МТС-карты,	99
Таблица 32. Комиссия за безналичный перевод с текущего счета, сентябрь 2012	100
Таблица 33. Комиссия за оплату услуг МТС-картой, сентябрь 2012	102

Диаграмма 1. Количество устройств в мире, 2010	9
Диаграмма 2. Продажи ПК и Смартфонов, 2005-2013П	10
Диаграмма 3. Замещение мобильных телефонов смартфонами в США,	11
Диаграмма 4. Доля смартфонов в США и Европе, 2009–2010	12
Диаграмма 5. Структура изменения предпочтений в использовании различных устройств после приобретения планшета	13
Диаграмма 6. Динамика Пользователей мобильного интернета и пользователей интернета с ПК, 2007–2015	14
Диаграмма 7. Структура мобильной коммерции в США, Англии, Франции и Германии, 2011	19
Диаграмма 8. Распределение количества мобильных платежей по возрастным группам в США, Англии, Франции и Германии, 2011	20
Диаграмма 9. Структура предпочтений пользователей	23
Диаграмма 10. Структура времени (56 минут в день), затрачиваемое пользователем Android на взаимодействие с Вебом и приложениями, июнь 2011	23





Диаграмма 11. Динамика объемов продаж eBuy с помощью мобильных устройств, 2009–2011.....	24
Диаграмма 12. Наиболее популярные мобильные услуги в США, Европе и Японии, декабрь 2010.....	27
Диаграмма 13. Места, в которых мобильные пользователи Японии расплачивались мобильным кошельком, декабрь 2011.....	28
Диаграмма 14. Динамика долей операционных систем на рынке смартфонов.....	31
Диаграмма 15. Положение операционных систем, 2010–2011.....	32
Диаграмма 16. Количество пользователей интернет-банкинга в крупнейших розничных банках России, май 2010, май 2011.....	36
Диаграмма 17. Рейтинг функций сервисов интернет-банкинга по наличию в предложении, 1q2012.....	37
Диаграмма 18. Доля счетов с дистанционным доступом в общей структуре счетов, открытых физическими лицами в банках России, 2008–2011.....	40
Диаграмма 19. Структура счетов с дистанционным доступом, открытых физическими лицами в банках России, 2008–2012.....	41
Диаграмма 20. Объем платежей, совершенных электронным способом физическими лицами в банках России, 2008–2012.....	42
Диаграмма 21. Доли объемов платежей, произведенных через интернет в общем объеме платежей, совершенных физическими лицами электронным способом, 2008–2012.....	43
Диаграмма 22. Количество платежей физических лиц с использованием мобильных телефонов, 2008–1q2012.....	49
Диаграмма 23. Доли количества платежей, произведенных с использованием мобильных телефонов в общем количестве платежей, совершенных физическими лицами электронным способом, 2008–2012.....	49
Диаграмма 24. Объем платежей физических лиц с использованием мобильных телефонов, 2008–1q2012.....	50
Диаграмма 25. Доли объемов платежей, произведенных с использованием мобильных телефонов в общем объеме платежей, совершенных физическими лицами электронным способом, 2008–2012.....	50
Диаграмма 26. Динамика топ-20 регионов по количеству платежей с использованием мобильного телефона, 2009–2011.....	51
Диаграмма 27. Количество телефонов с поддержкой NFC в мире, 2011.....	54
Диаграмма 28. Результаты исследования российского рынка пользователей NFC технологий в городах-миллиониках.....	55
Диаграмма 29. Распределение телефонов/коммуникаторов с поддержкой NFC среди производителей, сентябрь 2012.....	56



Диаграмма 30. Комиссия за денежные переводы среди мобильных операторов, сентябрь 2012	63
Диаграмма 31. Размер скидок на сертификаты при покупке, используя МТС-карту, сентябрь 2012	71
Рисунок 1. Общая схема работы мобильных платежей	48