



Маркет  
Аналитика

**ДЕМО-ВЕРСИЯ**

**РОССИЙСКИЙ РЫНОК ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ.  
МАРКЕТИНГОВОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ И АНАЛИЗ РЫНКА**

**Москва, март 2010**



## СОДЕРЖАНИЕ

### I. ВВЕДЕНИЕ

### II. ХАРАКТЕРИСТИКА ИССЛЕДОВАНИЯ

### III. АНАЛИЗ РОССИЙСКОГО РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛОВ

#### 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛОВ

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 ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛОВ

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 ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛОВ

3.1. Объем Рынка

3.2. Темпы роста Рынка

3.3. Емкость Рынка

#### 4. КОНКУРЕНТНЫЙ АНАЛИЗ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛОВ

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 ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛОВ



- 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 ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛОВ

- 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. STEERPLE-анализ Рынка
- 7.3. Риски и барьеры при выходе на Рынок
- 7.4. Перспективы развития Рынка

## IV. РЕЗЮМЕ ПО ИССЛЕДОВАНИЮ



## II. ХАРАКТЕРИСТИКА ИССЛЕДОВАНИЯ

### Цель исследования

Изучение и анализ российского рынка платежных терминалов: текущей ситуации, тенденций и перспектив его развития с учётом влияния кризиса

### Задачи исследования

- Определить количественные показатели рынка
- Провести сегментацию и описать структуру рынка
- Провести конкурентный анализ рынка
- Провести анализ потребителей рынка
- Описать тенденции рынка, а также факторы, влияющие на развитие рынка
- Выявить перспективы развития рынка

### Предмет исследования

Российский рынок платежных терминалов (далее Рынок)

### Методы сбора данных

Данное исследование было проведено кабинетным методом, который предполагает получение вторичной информации о рынке из открытых источников, а также консолидации уже имеющихся сведений об изучаемом рынке.

### Источники информации

В качестве источников информации об изучаемом рынке были использованы следующие открытые источники:

- информационно-аналитические порталы, посвященные изучаемому рынку
- открытые статистические данные
- аналитические обзоры, включая профессиональные издания (СМИ)
- сайты поставщиков изучаемых услуг



### III. АНАЛИЗ РОССИЙСКОГО РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛОВ

#### 1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛОВ

##### Определение предмета исследования

**Платежный терминал** (англ. self-service cash-in kiosk) – полностью автоматизированный пункт приема платежей, работающий без кассира, аналог банкомата.

С помощью экранного меню терминала пользователь выбирает услугу, которую он хотел бы оплатить, указывает необходимые реквизиты и вводит купюры в купюроприемник. Терминал самостоятельно распознает подлинность наличных денег и их номинал. С помощью GPRS-модема или другого средства связи терминал пересылает введенные данные о платеже серверу платёжной системы, обеспечивающей обработку платежа. Обработав данные, сервер платёжной системы передаёт их на шлюз сервера организации, в адрес которой предназначается платёж. После этого сумма, введённая в терминал, поступает на счёт пользователя и терминал распечатывает и выдает пользователю чек.

Эта последовательность может несколько отличаться. Например, терминал может только проверять правильность формата введённых реквизитов и не проверять успешность проведения платежа. В этом случае при неверно указанных реквизитах платёж может быть принят терминалом, но не поступить на счёт организации-получателя до обращения в службу технической поддержки компании, обслуживающей терминал.

Платёжный терминал состоит из:

- металлического или металло-пластикового корпуса, в который встроен компьютер,
- TFT монитора(обычно с сенсорным вандалостойким экраном),
- устройства бесперебойного питания,
- ...



Иногда, для увеличения количества предоставляемых услуг, в платежный терминал встраивают:

- устройство для работы с пластиковыми банковскими картами,
- сканер штрихкодов,
- ...

Платежные терминалы — продукт российского происхождения. Первые терминалы начали принимать платежи в 2002 — 2003 гг. В настоящее время изучением и анализом ситуации на рынке приема платежей через терминалы в России занимается Национальная ассоциация участников электронной торговли (НАУЭТ), а также Ассоциация электронных денег, созданная в конце 2009г.

### Показатели социально-экономического развития

В настоящее время российская экономика продолжает испытывать на себе последствия мирового финансового кризиса, однако, по сравнению с аналогичным периодом 2008г., ситуация постепенно начинает стабилизироваться, и прежде всего, благодаря реализации антикризисных мер и адаптации экономики к изменившимся условиям.

Для большей наглядности, приведем описание фаз протекания кризиса в 2009г.<sup>1</sup>

1. С января по февраль 2009г. — **инерция кризиса**. Для данного этапа были характерны следующие особенности:
  - Рост оттока капитала, вызванный как негативными ожиданиями, так и действиями Центрального банка, вынужденного поддерживать ликвидность банковской системы. Как следствие - наращивание покупок валюты и девальвация рубля

---

<sup>1</sup> «Центр макроэкономического анализа и краткосрочного прогнозирования», 2009г.



- Ухудшение финансового положения предприятий, за счет роста внереализационных расходов, вызванных переоценкой валютных обязательств в условиях девальвации рубля.
- Сокращение инвестиций в основной капитал, вследствие роста рисков по кредитам, а также снижения притока капитала из-за рубежа
- Кризис краткосрочного кредитования
- Спад производства практически во всех отраслях экономики, включая потребительские

В этот же период, государством было предпринято ряд мер, направленных на снижение потерь от кризиса, в числе которых:

- Поддержка банковской системы через системы государственных банков, беззалоговых кредитов и пр.
- Снижение давления на золотовалютные резервы

2. С марта по май 2009г. – **стабилизация в валютно-финансовой системе.**

Благодаря проведению политики «дорогих денег»<sup>2</sup>, период девальвации остановился, что привело к изменению экономической ситуации, в частности, произошло снижение давления на валютный рынок, а уровень обменного курса держался в установленных рамках. В различных секторах экономики начали происходить изменения.

- Компаниям **нефинансового сектора** было необходимо переходить к самофинансированию, по средствам внутренней адаптации компании к изменившимся условиям развития. Помимо организационных изменений, компании были вынуждены сократить издержки на оплату труда. Учитывая повышение цен на сырьевые товары, к середине 2009г. практически все отрасли экономики оказались в зоне прибыльности.

---

<sup>2</sup> **Политика «дорогих денег»** - проводится Центробанком, прежде всего, как антиинфляционная политика. Для того чтобы сократить денежное предложение, ограничивается денежная эмиссия, осуществляется продажа государственных ценных бумаг на открытом рынке, увеличивается минимальная резервная норма, увеличивается учётная ставка



- Для **банковского сектора** новая ситуация означала необходимость функционировать под воздействием двух основных факторов:
  - Работа с «дорогими» ресурсами (депозиты населения и средства Банка России)
  - Работа в условиях возросших рисков кредитования

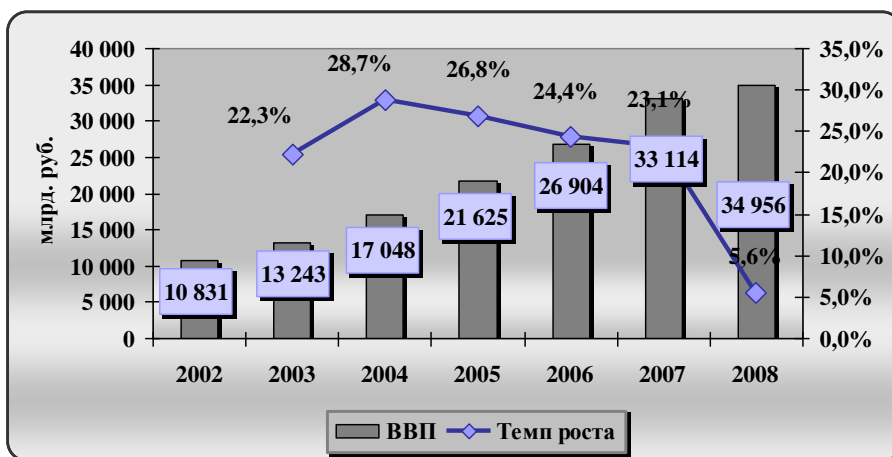
Результатом стало снижение кредитной активности банков, при усилении требований к финансовому положению заемщиков. Стоит отметить, что на рынке кредитования остались в основном крупные банки, имеющие дополнительные возможности по работе с клиентами, например широкая филиальная сеть, налаженная система работы с корпоративными клиентами и др.

• ...

### Внутренний валовой продукт (ВВП). Промышленное производство

По итогам 2008 года ВВП составил 34956,4 млрд. рублей и вырос по отношению к 2007 году всего на 5,6%.

**Диаграмма 1. Динамика ВВП за период 2002-2008 гг. в номинальных ценах, млрд. руб.**







Источник: ФСГС, 2009 г.

В октябре 2008 г. стало заметным распространение кризисных явлений на реальный сектор экономики. После относительно высоких темпов экономического роста в январе-сентябре 2008 г. (7,7% к соответствующему периоду предыдущего года), в октябре темп прироста составил 5,9% к октябрю предыдущего года. По оценке МЭРТ, за I полугодие 2009 года ВВП России сократился на 10,1% по сравнению с соответствующим периодом прошлого года. Во II полугодии сокращение ВВП замедлилось до 6,8%. С III квартала экономика начнет расти, по отношению к предыдущему кварталу рост составит 1,8% за июль - сентябрь и 0,8% за октябрь - декабрь. Предполагается, что общий спад экономики в 2009 году составит 8-8,5%<sup>3</sup>.

По прогнозам Международного рейтингового агентства Standard & Poor's (S&P), ВВП России в 2010 году повысится на 2%. По мнению аналитиков S&P, России необходимо создать более диверсифицированную и самофинансируемую экономику<sup>4</sup>. Эксперты также отмечают, что правительство предполагает сократить размеры фискального стимулирования путем изъятия из экономики эквивалента почти 1,5% ВВП уже в начале 2010 года.

Важнейшими причинами снижения экономического роста в первом квартале 2009 г. явились значительное сокращение промышленного производства, снижение инвестиционной активности, спад в строительстве и замедление потребительского спроса. Также необходимо отметить, что российская экономика падает быстрее, чем развитые и ведущие развивающиеся страны, поскольку зависит также и от цен на нефть.

Общэкономическая динамика в наибольшей степени обусловлена снижением роста промышленного производства (в основном обрабатывающих производств), инвестиций в основной капитал и строительства при сохранении высокого уровня потребительского спроса.

<sup>3</sup> <http://www.polit.ru/news/2009/07/15/more.html>

<sup>4</sup> BFM.ru



Индексы базовых отраслей экономики по итогам 2008 года показали следующий результат: продукция промышленного производства – 102,1%, продукция сельского хозяйства - 110,8%, строительство - 112,8%, грузооборот транспорта – 100,7%, оборот розничной торговли – 113,5%, платные услуги населению – 111,4%.

### Уровень инфляции

...

...

### Влияющие и смежные рынки

Влияние на изучаемый рынок оказывает сфера производства платежных терминалов.

Поскольку платежные терминалы являются российским изобретением, импорт аппаратов изначально отсутствовал, и сегодняшние лидеры рынка были вынуждены собирать их самостоятельно. Но в середине 2000-х годов на рынок массово вышли производители игровых автоматов, которым пришлось переориентировать свои производства после сильного падения спроса из-за запрета игорных заведений. Таким образом, предложение выросло в несколько раз, и цены на терминалы снизились. Некоторые производители терминалов сами начали активно развивать сети по приему платежей.

На сегодняшний день предложение терминалов все еще превышает спрос. И некоторые эксперты говорят о стагнации в отрасли: количество вновь установленных терминалов сокращается, и свободных мест с хорошей проходимостью значительно поубавилось.



Смежными рынками по отношению к рынку платежных терминалов, можно назвать интернет-банкинг и мобильный банкинг (дистанционное банковское обслуживание), платежи через банкоматы.

Интернет-банкинг - это система удаленного доступа к управлению счетом через интернет на сайте банка, виртуальное общение с банком в интерактивном режиме. Подключение и обслуживание в этих системах, как правило, бесплатное: клиент оплачивает только стандартные банковские комиссии за проведение платежей, причем обычно оплата связи и коммунальных платежей через интернет бесплатна.

При мобильном банкинге клиент совершает операции по счету при помощи приложения в мобильном телефоне.

По данным MForum Analytics, оборот российского рынка интернет - банкинга и мобильного банкинга в 2008 году составил 20,4 млрд. рублей. Прирост оборота рынка относительно 2007 года составил 54%. MForum Analytics прогнозирует, что в 2009 году оборот рынка интернет - банкинга и мобильного банкинга превысит 30 млрд. рублей.<sup>5</sup>

...

---

<sup>5</sup> <http://www.mforum.ru/analit/pubs/069680.htm>



## 2. СЕГМЕНТАЦИЯ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛОВ

### Сегментация Рынка по месту установки терминала

По месту установки различают:

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

Большинство терминалов в настоящее время работают внутри помещений, но число уличных терминалов постепенно растет. Основными сдерживающими факторами роста сегмента являются:

- более высокая стоимость терминала в исполнении для работы на улице (выше на 30-50%)
- повышенный риск взлома и повреждения
- предпочтения потребителей под влиянием российского климата сложились в пользу оплаты услуг в помещении.

### Сегментация Рынка по модели работы

...



### 3. ОСНОВНЫЕ КОЛИЧЕСТВЕННЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛОВ

#### Объем Рынка

По данным Национальной ассоциации участников электронной торговли (НАУЭТ), по итогам 2009 года объем рынка моментальных платежей вырос по сравнению с 2008 годом на 21% и составил 649 млрд рублей (\$20,46 млрд.). При этом **доля платежей через терминалы** выросла примерно до **55%** и составила **357 млрд.руб. (\$11,3 млрд.)** До 200 000 шт. возросло число платежных терминалов.

Сумма среднего платежа по итогам прошлого года выросла на ... %, до ... рублей. Рост среднего платежа обусловлен увеличением в общем объеме доли «тяжелых платежей» — погашения банковских кредитов, .... Доля сотовых платежей снизилась при этом до 81%, в 2008 году данный показатель составлял 89,5%.

...

#### 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.

...

#### 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.



Рост Рынка в дальнейшем будут обеспечивать не столько платежи за мобильную связь, сколько новые сервисы, уже доступные к оплате через терминалы: услуги ЖКХ, приобретение различных билетов, оформление кредитов и т.д. Уже по итогам 2009 г. доля платежей за сотовую связь снизилась с 89,5% до 81%.

По мнению участников Рынка, потенциальная емкость может превысить \$100 млрд. Но она может увеличиться за счет более активного размещения рекламы.

Емкость отдельных сегментов:

- сотовая связь - \$30 млрд.
- ЖКХ - \$... млрд.
- ...



## 4. КОНКУРЕНТНЫЙ АНАЛИЗ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛОВ

### Уровень конкуренции, параметры конкуренции

На долю трех крупнейших игроков рынка, объединяющих собственной платежной системой сеть из множества агентов, по итогам 2009 г. приходится 90% оборота. Это свидетельствует о консолидации рынка. Конкуренция на рынке жесткая, что связано с его бурным ростом и массовым приходом игроков в 2006-2009 гг. Перспективные для установки терминалов точки найти очень непросто, особенно в крупных городах.

Конкуренция между игроками переходит в сферу сервиса: большее значение приобретает ассортимент услуг, большое число провайдеров, скорость обслуживания и стабильность процессинга.

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

### Сегментация игроков Рынка

По данным НАУЭТ, на Рынке насчитывается до 20 000 агентов платежных систем, причем половина из них — индивидуальные предприниматели, владеющие 2-3 автоматами. Всего на Рынке присутствуют около 20 платежных систем, имеющих собственный электронный процессинг. Самые распространенные - «ОСМП», «КИБЕРПЛАТ», «ЭЛЕКСНЕТ».

Таким образом, на рынке присутствуют:

- платежные системы, развивающие собственный процессинг и собственные терминальные сети



- агенты — небольшие компании, использующие процессинг крупных платежных систем и иногда арендующие у них оборудование
- игроки, работающие по банковской модели

Весомую долю Рынка в настоящее время может занять лишь компания, предлагающая собственные процессинговые услуги: без программного обеспечения организация бизнеса невозможна.

...

### 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.
- Группа e-port основана в 1999 году и является организатором платежной Системы e-port. Под брендами e-port в компании ОСМП ведется работа с партнерами: создание и реализация новых сервисов, развитие партнерской сети, привлечение новых компаний-провайдеров.

##### 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.

- Стратегия компании базируется на оказании качественного сервиса и предоставлении выгодных условий для партнеров, а также на укреплении уверенности потребителей в надежности и безопасности моментальных платежей.
- С 2008 г. компания развивает розничный бренд QIWI (КИВИ).
- С помощью персонализированного сервиса «Личный кабинет QIWI» можно сохранять реквизиты всех платежей, программировать их сроки, получать уведомления о предстоящих платежах и детализацию уже проведенных. Через «Личный кабинет QIWI» можно бесплатно отправлять сообщения другим пользователям «Личного кабинета QIWI» или отправлять SMS-сообщения без использования мобильного телефона.

### **Планы развития**

- Важнейшее направление развития компании — увеличение числа партнеров в регионах и расширение сети за рубежом, в странах СНГ, Черногории, Египте, Турции. Компания планирует развивать сеть в странах БРИК. Терминалы QIWI уже работают в Китае.

### **Распространение**

- Компания расширяет сеть собственных терминалов, а также привлекает к сотрудничеству агентов и представителей, используя принцип сети.

### **Показатели деятельности**

- На сегодняшний момент количество терминалов, подключенных к платежной системе QIWI, составляет более 128 000.
- В 2009 году через платежные системы ОСМП и e-port было проведено более 3,24 миллиардов платежей.



- Оборот компании в 2009 г. составил 319 млрд. рублей. Доля платежей через терминалы — около 212 млрд. руб)
- Компания занимает первое место на рынке по объему принимаемых платежей. Ее доля на рынке составляет около 58%
- 31 декабря 2008 г. компания преодолела технологический порог — 12 млн. транзакций в день
- Сумма среднего платежа в 2008 г. составила 92 руб.
- Ежемесячно «Личный Кабинет QIWI» используют более 3,5 млн. пользователей.
- По состоянию на начало 2010 г. в «Личном Кабинете QIWI» зарегистрировалось более 14 миллионов человек.
- Через «Личный Кабинет QIWI» совершается 170 000 транзакций в день.
- За 2009 год оборот «Личного Кабинета QIWI» превысил 23,5 млрд. рублей. (7,4% от общего оборота компании, 11% от оборота терминальной сети)

### 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
- Сеть международного масштаба
- Сильный бренд QIWI (первый на рынке бренд, рассчитанный на эмоциональное восприятие)

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

- погашение потребительских кредитов
- пополнение банковских счетов и карт
- оплата авиа билетов и билетов на мероприятия
- оплата покупок в интернет-магазинах
- оплата счетов ГИБДД
- оплата покупок косметики популярных сетевых марок

### ОАО «КИБЕРПЛАТ»

...

**По итогам представлена сравнительная таблица игроков с соответствующими выводами**

...



## 5. КАНАЛЫ ПРОДАЖ НА РЫНКЕ ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛОВ

### Особенности сбытовой политики на Рынке

В настоящее время продажи значительного объема платежных терминалов осуществляются через крупнейшие компании по организации приема платежей: «ОСМП», «Элекснет», «КИБЕРПЛАТ» Quickpay и др. Такие компании, оснащая терминалы собственным программным обеспечением, могут самостоятельно производить оборудование или заказывать его у сторонних производителей.

...

### 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 1–10%. Самые дорогие для клиентов терминалы — в Сибири, в Москве же средняя ставка — 4,5%. Вознаграждение от провайдеров в последнее время снижается: сейчас это не более 1–2% суммы, полученной от потребителей услуги. При этом 5–10% этих денег забирает себе платежная система. Некоторые провайдеры сами начинают просить вознаграждение за право предоставления возможности оплаты их услуг.

Доходность терминала полностью зависит от того, насколько удачно он расположен. Основная характеристика здесь — проходимость, интенсивность людского потока, наличие



больших скоплений людей. В Москве и большинстве крупных городов найти удачное и никем не занятое место довольно проблематично.

...

## **ОСНОВНЫЕ СТАТИ РАСХОДОВ**

### **Аренда**

Наиболее выгоден терминальный бизнес тем, кто уже владеет магазином, рестораном, химчисткой и т.д. Таким образом можно обеспечить дополнительный доход бизнесу и удобный сервис клиентам и покупателям. В этом случае из затрат можно исключить арендную плату за место, которая может составить от \$300 в мес. (в Москве).

Стоимость аренды зависит от города: Москва - безусловный лидер, далее следуют Санкт-Петербург, Екатеринбург, Новосибирск, Нижний Новгород, Сочи. Стоимость аренды, как правило, договорная.

### **Процессинг**

...



## 6. АНАЛИЗ КОНЕЧНЫХ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ РЫНКА ПЛАТЕЖНЫХ ТЕРМИНАЛОВ

### 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, 91% потребителей используют платежные терминалы для оплаты мобильной связи, 31% – для пополнения банковского счета через пластиковую карту и 27% – для оплаты доступа в Интернет. Оплата коммунальных услуг (10%) и стационарного телефона (6%) пока недостаточно распространена.

...

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.



- Потребители пока опасаются перечислять через терминалы большие суммы денег: доля платежей по кредитам и билетам на транспорт в общем объеме платежей все еще невелика.
- ...

### **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, люди стали активнее пользоваться терминалами для оплаты мобильной связи, вследствие массовых увольнений и перехода с корпоративных тарифов на тарифы для частных лиц.

...



## 7. ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ ПО ИССЛЕДОВАНИЮ

### Основные тенденции Рынка

Основными тенденциями Рынка на ближайшие годы являются:

- движение Рынка к зрелости
- усиление влияния банков за счет роста популярности банковской схемы работы
- уход с Рынка мелких игроков или их переход на банковскую схему работы. Уже сейчас интернет-ресурсы по продаже бизнеса содержат большое количество объявлений о продаже терминальных сетей. Вторичный рынок платежных терминалов начал свой бурный рост и предложение значительно превышает спрос.

...

### Риски и барьеры при выходе на Рынок

Порог для входа на Рынок повышается. Это связано, главным образом, с тем, что по количеству установленных аппаратов Рынок приближается к насыщению. Таким образом, появление нового игрока в будущем возможно путем приобретения работающих компаний с развитой терминальной сетью и системой управления.

Обязательные для всех игроков, работающих по агентской схеме, мероприятия по фискализации влекут за собой не только существенные финансовые затраты, но и усложнение администрирования терминальных сетей и бюрократизацию бизнес-процессов. Учитывая сложность российского законодательства и частые противоречия внутриведомственных инструкций налоговой службы действующим федеральным законам, повышаются риски споров и судебных разбирательств с налоговыми инспекциями.

...





## ПЕРЕЧЕНЬ ДИАГРАММ И ТАБЛИЦ

Диаграмма 1. Динамика ВВП за период 2002-2008 гг. в номинальных ценах, млрд. руб.

Диаграмма 2. Уровень инфляции за период 2003-2008 гг.

Диаграмма 3. Динамика среднемесячной номинально начисленной заработной платы, руб.

Диаграмма 4. Динамика реальных располагаемых денежных доходов населения в 2008-2009 гг., % к соответствующим периодам 2007-2008 гг.

Диаграмма 5. Динамика численности безработных за 2008-2009 гг., млн. чел.

Диаграмма 6. Динамика оборота розничной торговли за период 2006-2009 гг., млрд. руб.

Диаграмма 7. Распределение рынка интернет-банкинга и мобильного банкинга по типам платежа, % от объема рынка

Диаграмма 8. Сегментация Рынка по моделям работы (агентская — банковская), %

Диаграмма 9. Объем рынка платежных терминалов в 2006 — 2010 гг., млрд. руб.

Диаграмма 10. Темпы роста рынка платежных терминалов в 2006 — 2010 гг., %

Диаграмма 11. Доли крупнейших сетей платежных терминалов в общем объеме Рынка в 2009г., %

Таблица 1. Сравнительная характеристика игроков Рынка

Схема 1. Цепочка движения товара на Рынке

Диаграмма 12. Назначение платежей через терминалы, % (по результатам опроса)