

## Экосистема городского транспорта в России



Экосистема городского транспорта состоит из 3 областей - внутренняя, приближенная и внешняя. **Внутренняя область** — компании, предоставляющие услуги в данной индустрии (**провайдеры транспортных услуг**); включает в себя операторов общественного транспорта (метро, автобусы), провайдеров наземного транспорта таких, как велосипеды, электронные самокаты и такси. **Приближенный круг** — это участники, которые **непосредственно связаны с экосистемой** городского транспорта и имеют **прямое влияние** на её функционирование, напр. клиенты, муниципальные органы или поставщики инфраструктуры. **Внешняя область** — все участники, которые способны оказать **влияние** на развитие экосистемы и могут **направлять ход** тех или иных событий.

## Болевые точки экосистемы

1. Утилизация ключевого продукта - натуральные монополии (метро)
2. Очереди в кассах/к терминалам (метро, автобусы)
3. Проезд без оплаты, сложность и высокая стоимость мониторинга
4. Проблемы с пополнением проездных - лишние шаги (метро, автобусы)
5. Перегруженность в часы-пик (метро, автобусы)
6. Непрозрачное ценообразование: разные билеты для проезда в разном транспорте и негативная реакция на изменение тарифов
7. Износ и утеря билетов, невозможность их восстановления
8. Отсутствие тарифов для приезжих/туристов
9. Обман и неверное снятие суммы (такси)
10. Безопасность платежных данных (такси)

## Почему финансовые услуги и платежи интересны провайдерам публичного транспорта?

С наступлением безналичной экономики в России, публичный транспорт был одной из отраслей, которая замедляла принятие безналичных платежей — пополнить и купить проездные карты/билеты можно было только за наличные. Однако за последние несколько лет, стало возможным как развитие традиционных розничных платежей, что имеет положительные эффекты и на пассажиропотоки, и на экономические показатели деятельности, так и создание новых платёжных продуктов для транспорта. Безналичный платеж как удаленный, так и непосредственно на месте сделал пользовательский опыт более бесшовным. Более того, использование смарт-карт в качестве проездных, платежных карт, карт идентификации в некоторых институтах (напр., университеты, больницы, школы) упростили и ускорили процесс получения услуг. Появление карт жителя региона еще больше продвинуло пользовательский опыт и интерес в безналичных платежах. Все это приводит к улучшению благосостояния и повышению выгод всех участников экосистемы как финансовых (сокращение издержек), так и нефинансовых (сокращение очередей). Благодаря безналичным платежам и технологиям некоторые виды транспорта полностью изменили свой имидж. Например, индустрия такси с появлением мобильных приложений и внедренной функции безналичной оплаты — теперь клиенты в основном пользуются именно таким методом, благодаря прозрачности, сумма рассчитывается автоматически и списывается с привязанной карты клиента по окончанию поездки.

### Тройка (Москва)



Услуга: Смарт-карта для проезда на московском общественном транспорте и оплаты товаров и услуг в выбранных партнерах

#### Роль платежа:

- Использование карты в качестве кошелька, для оплаты товаров и услуг
- Деньги на остатках счетов клиентов могут быть использованы для монетизации оператором транспорта
- Создание программы лояльности на базе проездной карты
- Получение данных по пассажирам и пассажиропотокам

#### Сильные стороны:

- Положительные эффекты для операторов и участников экосистемы (упрощение оплаты проезда, снижение количества безбилетников, возможность создания альтернативных стратегий монетизации, снижение очередей)
- Оплата товаров и услуг в выбранных партнерах
- Является способом хранения денег (кошелек)
- Несколько способов пополнения, включая безналичные методы и удаленное пополнение
- Предложение различных форм-факторов (кольца, браслеты, брелки, карты)
- Мультимодальная система: включает в себя подземный и наземный общественный транспорт, ЦППК, Аэроэкспресс и др.
- Снижение стоимости проезда
- Большое количество партнеров в программе лояльности
- Возможность вернуть карту и получить депозит
- Бесплатная раздача карт в течение определенных периодов
- Наличие ко-брендовых карт (напр., с картами «стрелка» и др.)

#### Слабые стороны:

- Необходимость выпуска ещё одной карты для пассажира
- Возможность восстановления карты при утере и повреждении пока только планируется
- Сложности процедуры удаленного пополнения (касание карты к желтому кругу для активации)
- Отсутствие восприятия проездного в качестве цифрового кошелька для оплаты товаров и услуг
- Нет карты для туристов/приезжих
- Купить возможно только в кассе метро
- Действует только в Москве
- Ограничение в хранении средств на счете (до 3000р)
- Карта менее безопасна, чем классические банковские платёжные карты

### Oyster (Лондон)



Услуга: Смарт-карта для проезда на лондонском общественном транспорте и оплаты товаров и услуг в выбранных партнерах

#### Роль платежа:

- Переход к безналичному обществу (TfL - Transport for London - крупнейший бесконтактный мерчант в Европе)
- Использование карты в качестве кошелька, где хранятся деньги на остатках для оплаты товаров и услуг
- Получение данных по пассажирам и пассажиропотокам

#### Сильные стороны:

- Мультимодальная система: включает в себя все виды городского публичного транспорта, включая электрички, автобусы, метро, лодки.
- Несколько способов пополнения, включая безналичные методы и удаленное пополнение
- Снижение стоимости проезда, вплоть до бесплатных поездок при выполнении определенных условий
- Большое количество мест, где можно ее приобрести
- Есть специальные карты для туристов/приезжих (с ограниченным функционалом, не требующие регистрации)
- Карту можно вернуть и получить депозит
- Является способом хранения денег (кошелек)
- Возможность вернуть полностью деньги за поездку при долгом ожидании транспорта (>15-30 мин. в зависимости от типа)

#### Слабые стороны:

- Необходимость прикладывать карту дважды (до и после поездки)
- Дороже, чем использование car-sharing (по данным на 2018)
- Сложное ценообразование, разные тарифы для часов-пик и обычного времени
- Платежи обычной бесконтактной картой на некоторых видах транспорта имеют одинаковую стоимость, что и при использовании Oyster (напр. автобусы)
- Действует только в Большом Лондоне
- Отсутствие восприятия проездного в качестве цифрового кошелька для оплаты товаров и услуг

## Возможности для экосистемы:

- Привлечение людей, невовлеченных в традиционные финансовые услуги и тех, кто не доверяет банкам к оплате с помощью смарт-карт
- Карта для идентификации
- Использование финтех инноваций для поиска конкурентного преимущества
- Создание централизованного "мультимодального" маркетплейса для всех транспортных операторов
- Использование единой смарт-карты для всего региона/ФО/страны
- Обеспечение анонимности транзакций в партнёрских торговых точках

## Угрозы для экосистемы:

- Конкуренция со стороны других методов оплаты (бесконтактные карты, смартфоны и др.)
- Конкуренция внутри экосистемы между различными видами транспорта
- Снижение цен в результате конкуренции может негативно сказаться на провайдерах услуг (напр., такси)
- Неправильная коммуникация с клиентом или ее отсутствие в контексте использования программ лояльности
- Распространенное использование более экологичного и доступного личного транспорта