

گزارش اقتصادی شارک

آبان ۱۴۰۱. شماره ۸۹



اللهم صل على محمد
والعائلة الطيبة

شماره
شرکت مجله الکترونیکی پرداخت کارت اعتباری

فهرست مطالب

۶.....	فهرست شکل‌ها
۸.....	فهرست جداول
۱۱.....	پیشگفتار
۱۲.....	شاخص‌های عمده اقتصادی و عملکردی شرکت شاپرک در یک نگاه
۱۶.....	۱- جایگاه شاپرک در اقتصاد ملی
۱۷.....	۱-۱- نسبت ارزش تراکنش‌های شاپرک به نقدینگی
۱۸.....	۱-۱-۱- نسبت اسکناس و مسکوک در دست اشخاص به نقدینگی
۱۹.....	۱-۲- مقایسه نسبت ارزش تراکنش‌های شاپرکی و اسکناس و مسکوک در دست اشخاص به نقدینگی
۲۱.....	۲-۱- بررسی ارزش تراکنش‌های شاپرک و GDP در طول زمان
۲۲.....	۱-۲-۱- قیاس روند فصلی ارزش تراکنش‌های شاپرک و تولید ناخالص داخلی
۲۳.....	۲-۲-۱- ارزش تراکنش‌های شاپرک و GDP
۲۶.....	۲- شاخص‌های عملکردی شاپرک در آبان ۱۴۰۱
۲۶.....	۱-۲- آمار عملکردی شاپرک
۲۷.....	۱-۱-۲- آمار تعداد و ارزش تراکنش‌های شاپرک
۲۸.....	۲-۱-۲- رشد حقیقی ارزش تراکنش‌های شاپرکی
۲۹.....	۳-۱-۲- عملکرد شبکه شاپرک در توزیع ابزار پذیرش
۳۰.....	۴-۱-۲- عملکرد هر ابزار پذیرش به لحاظ تعداد و مبلغ تراکنشها
۳۴.....	۵-۱-۲- عملکرد شاپرک به ازای نوع خدمت
۳۹.....	۲-۲- نفوذ منطقه‌ای
۳۹.....	۱-۲-۲- ضریب نفوذ ابزار پذیرش فعال سیستمی
۴۰.....	۲-۲-۲- سرانه تراکنش‌های هر یک از ابزارهای پذیرش در کشور
۴۱.....	۳-۲-۲- تعداد و تعداد سرانه کارتهای فروشنده فعال سیستمی در هر استان
۴۶.....	۴-۲-۲- تعداد ابزارهای پذیرش اینترنتی و موبایلی فعال سیستمی
۴۷.....	۵-۲-۲- تعداد سرانه تراکنش‌های کارتهای فروشنده در استان‌های کشور
۴۹.....	۳-۲- شاخص‌های پراکندگی مبلغی تراکنش‌ها
۴۹.....	۱-۳-۲- دامنه مبلغی تراکنش‌های ابزارهای پذیرش شبکه
۵۳.....	۲-۳-۲- نسبت متوسط ارزش دهک دهم به دهک اول تراکنش‌ها
۵۴.....	۳-۳-۲- بررسی دهک‌های قیمتی هر خدمت به تفکیک ابزار پذیرش
۶۰.....	۳- کیفیت انجام خدمات پرداخت الکترونیک کارت

- ۱-۳- سهم تراکنش‌های موفق از کل تراکنش‌ها ۶۱
- ۲-۳- آنالیز خطاهای تراکنش‌ها ۶۱
- ۳-۳- دسترس‌پذیری حس شده خدمات ۶۵
- ۴-۳- آنالیز تراکنش‌های ناتمام رخ داده در شبکه ۶۶
- ۴- بررسی عملکرد کلی شرکت‌های ارائه دهنده خدمات پرداخت ۶۸**
- ۱-۴- بررسی عملکرد کلی شرکت‌های PSP ۶۹
- ۱-۱-۴- سهم تعدادی و مبلغی هر یک از شرکت‌های PSP از بازار تراکنش‌های حوزه پرداخت الکترونیک کارت ۶۹
- ۲-۱-۴- سهم شرکت‌های PSP از بازار تراکنش‌های هر یک از ابزارهای پذیرش ۷۰
- ۳-۱-۴- سهم شرکت‌های PSP از بازار تراکنش‌های هر سرویس ۷۴
- ۴-۱-۴- بررسی عملکرد شرکت‌های PSP در تعداد خطاهای تراکنش‌ها ۷۸
- ۵-۱-۴- اندازه‌گیری تمرکز بازار با استفاده از شاخص هر فیندال - هیرشمن به ازای ابزارهای پذیرش ۸۱
- ۶-۱-۴- اندازه‌گیری تمرکز بازار با استفاده از شاخص هر فیندال - هیرشمن به ازای نوع سرویس ۸۳
- ۲-۴- بررسی عملکرد شرکت‌های PSP در ابزارهای پذیرش ۸۵
- ۳-۴- بررسی عملکرد شرکت‌های PSP در ابزار کارتخوان‌های فروشگاه ۸۸
- ۱-۳-۴- سهم هر یک از شرکت‌های PSP از تعداد تراکنش‌های کارتخوان فروشگاه در استان‌های کشور ۸۹
- ۲-۳-۴- سهم هر یک از شرکت‌های PSP از تعداد کارتخوان فروشگاه فعال سیستمی در استان‌های کشور ۹۲
- ۳-۳-۴- شاخص اثربخشی کارتخوان فروشگاه فعال سیستمی در بعد کشوری ۹۵
- ۴-۳-۴- شاخص اثربخشی کارتخوان فروشگاه فعال سیستمی در هر یک از استان‌های کشور ۹۹
- ۵-۳-۴- عملکرد شرکت‌های PSP در ابزار کارتخوان‌های فروشگاه کم‌تراکنش و فاقد تراکنش ۱۰۱
- ۵- بررسی وضعیت بانک‌های صادرکننده و پذیرنده ۱۰۶**
- ۱-۵- سهم بازار پذیرندگی ۱۰۶
- ۱-۱-۵- سهم بازار هر یک از بانک‌های پذیرنده از تعداد و مبلغ تراکنش‌های شبکه پرداخت ۱۰۷
- ۲-۱-۵- سهم تعدادی و مبلغی بانک‌های پذیرنده از کل بازار تراکنش‌های هر یک از ابزارهای پذیرش ۱۰۸
- ۳-۱-۵- سهم تعدادی و مبلغی هر یک از ابزارهای پذیرش از تراکنش‌های هر بانک پذیرنده ۱۱۱
- ۴-۱-۵- اندازه‌گیری تمرکز در بازار بانک‌های پذیرنده تراکنش‌ها ۱۱۴
- ۲-۵- سهم بازار صادرکنندگی ۱۱۷
- ۱-۲-۵- تعداد کل هر یک از انواع کارت‌های بانکی تراکنش‌دار در سوئیچ شاپرک ۱۱۷
- ۲-۲-۵- سهم بانک‌های صادرکننده از کل کارت‌های بانکی تراکنش‌دار ۱۱۸
- ۳-۲-۵- سهم بانک‌های صادرکننده از تعداد هر یک از انواع کارت‌های بانکی تراکنش‌دار ۱۱۹
- ۴-۲-۵- سهم تراکنش‌های هر بانک صادرکننده از انواع کارت‌های بانکی تراکنش‌دار در همان بانک ۱۲۱

- ۵-۲-۵- اندازه‌گیری تمرکز در بازار صادرکنندگی هر یک از کارت‌های بانکی تراکنش‌دار ۱۲۳
- ۵-۳- سهم تعداد و مبلغ تراکنش‌های بانک‌های کشور در نقش پذیرنده و صادرکننده ۱۲۶
- ۵-۴- کارمزد پرداختی هر بانک به ازای هر صد هزار ریال تراکنش ۱۳۳
- ۵-۴-۱- کارمزد پرداختی بانک‌های پذیرنده به ازای هر صد هزار ریال تراکنش خرید ۱۳۳
- ۵-۴-۲- کارمزد پرداختی بانک‌های صادرکننده به ازای هر صد هزار ریال تراکنش پرداخت قبض و خرید شارژ ۱۳۶
- ۶- جمع‌بندی ۱۳۹
- ۷- واژه‌نامه ۱۴۹

فهرست شکل‌ها

- شکل ۱-۱ مقایسه روند شاخص نسبت ارزش تراکنش‌های شاپرک به نقدینگی از ابتدای سال ۱۳۹۲ لغایت شهریور ۱۴۰۱ ۱۸
- شکل ۲-۱ مقایسه نسبت ارزش تراکنش‌های شاپرک و نسبت اسکناس و مسکوک در دست اشخاص به نقدینگی ۲۰
- شکل ۳-۱ مقایسه روند GDP و ارزش تراکنش‌های شاپرک در ۱۲ فصل منتهی به زمستان ۱۴۰۰ ۲۲
- شکل ۱-۲ سهم هریک از ابزارهای پذیرش از تعداد تراکنش‌ها - آبان ۱۴۰۱ ۳۱
- شکل ۲-۲ مقایسه سهم مبلغی و تعدادی تراکنش‌های هر یک از ابزارهای پذیرش ۳۳
- شکل ۳-۲ مقایسه سهم مبلغی و تعدادی تراکنش‌های هر یک از ابزارهای پذیرش - آبان ۱۴۰۱ و ۱۴۰۰ ۳۴
- شکل ۴-۲ سهم تعدادی انواع خدمات ارائه شده شاپرک - آبان ۱۴۰۱ ۳۵
- شکل ۵-۲ سهم انواع خدمات از مبلغ تراکنش‌ها - آبان ۱۴۰۱ ۳۶
- شکل ۶-۲ مقایسه سهم مبلغی و تعدادی انواع خدمات - مهر و آبان ۱۴۰۱ ۳۷
- شکل ۷-۲ مقایسه نسبت مبلغی و تعدادی انواع خدمات - آبان ۱۴۰۱ و آبان ۱۴۰۰ ۳۸
- شکل ۸-۲ تغییر در تعداد کارتخوان فروشگاه‌های فعال سیستمی در هر استان - آبان نسبت به مهر ۱۴۰۱ ۴۲
- شکل ۹-۲ تعداد کارتخوان فروشگاه‌های فعال سیستمی در هر استان - آبان ۱۴۰۱ ۴۳
- شکل ۱۰-۲ سرانه تعداد کارتخوان فروشگاه‌های فعال سیستمی هر استان به ازای افراد بالای ۱۸ سال - آبان ۱۴۰۱ ۴۵
- شکل ۱۱-۲ تعداد ابزارهای پذیرش اینترنتی و موبایلی فعال سیستمی در استان‌های کشور - آبان ۱۴۰۱ ۴۷
- شکل ۱۲-۲ تعداد سرانه تراکنش‌های کارتخوان فروشگاه‌های فعال سیستمی به ازای افراد بالای ۱۸ سال در هر استان - آبان ۱۴۰۱ ۴۸
- شکل ۱۳-۲ دامنه مبلغی تراکنش‌های ابزار کارتخوان فروشگاه‌های (بر حسب ریال) - آبان ۱۴۰۱ ۵۰
- شکل ۱۴-۲ دامنه مبلغی تراکنش‌های ابزار پذیرش اینترنتی (بر حسب ریال) - آبان ۱۴۰۱ ۵۱
- شکل ۱۵-۲ دامنه مبلغی تراکنش‌های ابزار پذیرش موبایل (بر حسب ریال) - آبان ۱۴۰۱ ۵۲
- شکل ۱۶-۲ روند نسبت متوسط مبالغ دهک دهم به دهک اول قیمتی ۵۴
- شکل ۱۷-۲ متوسط مبالغ دهک‌های قیمتی در خدمت خرید کالا و خدمات - آبان ۱۴۰۱ ۵۶
- شکل ۱۸-۲ متوسط مبالغ دهک‌های قیمتی در خدمت پرداخت قبض و خرید شارژ تلفن همراه - آبان ۱۴۰۱ ۵۸
- شکل ۱-۳ سهم هر یک از انواع خطا از مجموع تراکنش‌های ناموفق - آبان ۱۴۰۱ ۶۲
- شکل ۲-۳ سهم هر یک از انواع تراکنش‌های ناموفق و تراکنش‌های موفق از کل تراکنش‌ها - آبان ۱۴۰۱ ۶۳
- شکل ۱-۴ سهم بازار هر شرکت PSP از نظر تعداد تراکنش‌ها - آبان ۱۴۰۱ ۶۹
- شکل ۲-۴ سهم بازار هر شرکت PSP از نظر مبلغ تراکنش‌ها - آبان ۱۴۰۱ ۷۰
- شکل ۳-۴ سهم هر شرکت PSP از تعداد تراکنش‌های هریک از ابزارهای پذیرش - آبان ۱۴۰۱ ۷۲

- شکل ۴-۴ سهم هر شرکت PSP از مبلغ تراکنش‌های هر یک از ابزارهای پذیرش - آبان ۱۴۰۱ ۷۴
- شکل ۴-۵ سهم هر شرکت PSP از تعداد تراکنشها به ازای هر سرویس - آبان ۱۴۰۱ ۷۶
- شکل ۴-۶ سهم هر شرکت PSP از مبلغ تراکنشها به ازای هر سرویس - آبان ۱۴۰۱ ۷۸
- شکل ۴-۷ مقایسه شرکت‌های PSP در شاخص نسبت خطای پذیرندگی به کل تراکنشها - مهر و آبان ۱۴۰۱ ۸۰
- شکل ۴-۸ سهم بازاری هر شرکت PSP از تعداد تراکنش‌های کارتخوان فروشگاه‌های تفکیک استانها - آبان ۱۴۰۱ ۹۱
- شکل ۴-۹ سهم بازاری هر شرکت PSP از تعداد ابزار کارتخوان فروشگاه‌های فعال سیستمی در هر استانها - آبان ۱۴۰۱ ۹۴
- شکل ۴-۱۰ شاخص اثربخشی کارتخوان‌های فروشگاه‌های شرکت‌های PSP به تفکیک هر استان - آبان ۱۴۰۱ ۱۰۱
- شکل ۴-۱۱ روند تغییر تعداد کارتخوان‌های فروشگاه‌های کم‌تراکنش و فاقد تراکنش مالی از ابتدای سال ۱۳۹۸ تاکنون ۱۰۳
- شکل ۵-۱ سهم بازار هر بانک پذیرنده از کل تعداد تراکنش‌های شبکه پرداخت - آبان ۱۴۰۱ ۱۰۷
- شکل ۵-۲ سهم بازار هر بانک پذیرنده از کل مبلغ تراکنش‌های شبکه پرداخت - آبان ۱۴۰۱ ۱۰۸
- شکل ۵-۳ سهم بانک‌های صادرکننده از تعداد کارت‌های بانکی تراکنش‌دار در شبکه شاپرک - آبان ۱۴۰۱ ۱۱۹
- شکل ۵-۴ اختلاف در تعداد تراکنش‌های صادر شده از پذیرش شده هر بانک - آبان ۱۴۰۱ ۱۲۸
- شکل ۵-۵ مجموع تعداد تراکنش‌های صادر شده و پذیرش شده هر بانک - آبان ۱۴۰۱ ۱۲۹
- شکل ۵-۶ گردش مالی شاپرکی هر بانک (بر حسب میلیارد ریال) - آبان ۱۴۰۱ ۱۳۰
- شکل ۵-۷ اختلاف در مبلغ تراکنش‌های صادر شده از پذیرش شده هر بانک - آبان ۱۴۰۱ ۱۳۲

فهرست جداول

- جدول ۱-۱ مقایسه ماهانه نسبت ارزش تراکنش‌های شاپرک به نقدینگی در ۱۲ ماه منتهی به شهریور ۱۴۰۱..... ۱۷
- جدول ۱-۲ مقایسه ماهانه نسبت اسکناس و مسکوک در دست اشخاص به نقدینگی در ۱۲ ماه منتهی به شهریور ۱۴۰۱..... ۱۹
- جدول ۱-۳ ارزش پرداخت‌های الکترونیک کارت و GDP در ۱۲ فصل منتهی به زمستان ۱۴۰۰..... ۲۳
- جدول ۱-۴ مقایسه آمار ماهانه تراکنش‌های شاپرک..... ۲۷
- جدول ۲-۲ مقایسه آمار تراکنش‌های شاپرک نسبت به ماه مشابه سال ۱۴۰۰..... ۲۷
- جدول ۲-۳ مقایسه رشد اسمی و حقیقی ارزش ماهانه تراکنش‌های شبکه شاپرک..... ۲۸
- جدول ۲-۴ مقایسه رشد حقیقی و اسمی نقطه به نقطه ارزش تراکنش‌های شبکه شاپرک..... ۲۹
- جدول ۲-۵ مقایسه تعداد هر یک از ابزارهای پذیرش فعال سیستمی در آبان ۱۴۰۱ نسبت به ماه گذشته..... ۳۰
- جدول ۲-۶ مقایسه سهم تعدادی هر یک از ابزارهای پذیرش فعال سیستمی از کل ابزارهای بازار-آبان ۱۴۰۱..... ۳۰
- جدول ۲-۷ شاخص تعداد متوسط تراکنش‌ها به ازای هر یک از ابزارهای پذیرش فعال سیستمی -آبان ۱۴۰۱..... ۳۱
- جدول ۲-۸ شاخص متوسط مبلغ تراکنش‌ها به ازای هر ابزارهای پذیرش فعال سیستمی - آبان ۱۴۰۱..... ۳۲
- جدول ۲-۹ شاخص متوسط مبلغ هر تراکنش در هر یک از ابزارهای پذیرش - آبان ۱۴۰۱..... ۳۳
- جدول ۲-۱۰ ضریب نفوذ ابزارهای پذیرش فعال سیستمی در کشور به ازای هر ۱۰,۰۰۰ فرد بالای ۱۸ سال - آبان ۱۴۰۱..... ۴۰
- جدول ۲-۱۱ سرانه تعداد تراکنش‌های هریک از ابزارهای پذیرش به ازای جمعیت بالای ۱۸ سال کل کشور - آبان ۱۴۰۱..... ۴۰
- جدول ۲-۱۲ پنج استان دارای بیشترین تعداد کارتخوان فروشگاه‌های فعال سیستمی - مهر ۱۴۰۱ و آبان ۱۴۰۱..... ۴۱
- جدول ۲-۱۳ سرانه استانی کارت‌خوان‌های فروشگاه‌های فعال سیستمی به ازای افراد بالای ۱۸ سال -مهر و آبان ۱۴۰۱..... ۴۴
- جدول ۲-۱۴ مقایسه تغییرات ماهانه و نقطه به نقطه شاخص نسبت دهکی..... ۵۳
- جدول ۲-۱۵ متوسط مبالغ هر دهک قیمتی خدمت خرید کالا و خدمات به ازای هر ابزار پذیرش..... ۵۵
- جدول ۲-۱۶ متوسط مبالغ دهک‌های قیمتی خدمت پرداخت قبض و خرید شارژ تلفن همراه به ازای هر ابزار پذیرش..... ۵۶
- جدول ۳-۱ تعداد و سهم تراکنش‌های موفق و ناموفق از کل تراکنش‌ها - آبان ۱۴۰۱..... ۶۱
- جدول ۳-۲ مقایسه تعداد انواع تراکنش‌ها و خطاها - آبان ۱۴۰۱ نسبت به ماه گذشته..... ۶۲
- جدول ۳-۳ آنالیز خطاهای رخ داده در شبکه پرداخت الکترونیک کارت - آبان ۱۴۰۱..... ۶۳
- جدول ۳-۴ قیاس سهم هر یک از انواع خطا -آبان ۱۳۹۹ و ماه گذشته..... ۶۴
- جدول ۳-۵ دسترس‌پذیری حس شده خدمات شاپرک و کل شبکه پرداخت الکترونیک کارت..... ۶۵
- جدول ۳-۶ درصد تراکنش‌های ناتمام رخ داده در شبکه پرداخت شاپرک - مهر و آبان ۱۴۰۱..... ۶۶
- جدول ۳-۷ مقایسه سهم هر شرکت PSP از تعداد تراکنش‌های هریک از ابزارهای پذیرش- مهر و آبان ۱۴۰۱..... ۷۱
- جدول ۳-۸ مقایسه سهم هر شرکت PSP از مبلغ تراکنش‌های هریک از ابزارهای پذیرش - مهر و آبان ۱۴۰۱..... ۷۳

جدول ۳-۴	مقایسه سهم هر شرکت PSP از تعداد تراکنش‌ها به ازای هر سرویس- مهر و آبان ۱۴۰۱	۷۵
جدول ۴-۴	مقایسه سهم هر شرکت PSP از مبلغ تراکنش‌ها به ازای هر سرویس- مهر و آبان ۱۴۰۱	۷۷
جدول ۵-۴	مقایسه نسبت خطای پذیرندگی به کل تراکنش‌های هر شرکت PSP - مهر و آبان ۱۴۰۱	۷۹
جدول ۶-۴	وضعیت تمرکز بازار با توجه به مقادیر شاخص هرفیندال-هیرشمن	۸۱
جدول ۷-۴	محاسبه شاخص هرفیندال-هیرشمن در بازار شرکت‌های PSP به ازای ابزارهای پذیرش- آبان ۱۴۰۱	۸۲
جدول ۸-۴	مقایسه اختلاف شاخص هرفیندال-هیرشمن در بازار شرکت‌های PSP - مهر و آبان ۱۴۰۱	۸۳
جدول ۹-۴	محاسبه شاخص هرفیندال-هیرشمن در بازار شرکت‌های PSP به ازای نوع سرویس- آبان ۱۴۰۱	۸۴
جدول ۱۰-۴	مقایسه اختلاف شاخص هرفیندال-هیرشمن در بازار شرکت‌های PSP در مهر و آبان ۱۴۰۱	۸۵
جدول ۱۱-۴	مقایسه سهم هر شرکت PSP از تعداد هر یک از ابزارهای پذیرش فعال سیستمی - مهر و آبان ۱۴۰۱	۸۶
جدول ۱۲-۴	مقایسه سهم هر شرکت PSP از تعداد هر یک از ابزارهای پذیرش تراکنش‌دار - مهر و آبان ۱۴۰۱	۸۷
جدول ۱۳-۴	سهم بازار هر شرکت PSP از تعداد تراکنش‌های کارتخوان فروشگاهی به تفکیک استان- آبان ۱۴۰۱	۸۹
جدول ۱۴-۴	سهم بازار هر شرکت PSP از تعداد ابزار کارتخوان فروشگاهی فعال سیستمی به تفکیک استان- آبان ۱۴۰۱	۹۲
جدول ۱۵-۴	شاخص اثربخشی کارتخوان‌های فروشگاهی فعال سیستمی هر شرکت- مهر و آبان ۱۴۰۱	۹۶
جدول ۱۶-۴	شاخص اثربخشی کارتخوان‌های فروشگاهی تراکنش‌دار هر شرکت- مهر و آبان ۱۴۰۱	۹۸
جدول ۱۷-۴	شاخص اثربخشی کارتخوان‌های فروشگاهی فعال سیستمی هر شرکت PSP در هر استان - آبان ۱۴۰۱	۹۹
جدول ۱۸-۴	سهم تعداد کارتخوان‌های کم تراکنش و فاقد تراکنش هر شرکت از کل کارتخوان‌های فعال سیستمی آن- آبان ۱۴۰۱	۱۰۴
جدول ۱-۵	سهم هر بانک پذیرنده از کل تعداد و مبلغ تراکنش‌های هر یک از ابزارهای پذیرش - آبان ۱۴۰۱	۱۰۹
جدول ۲-۵	سهم تعدادی و مبلغی هر یک از ابزارهای پذیرش از تراکنش‌های هر بانک پذیرنده - آبان ۱۴۰۱	۱۱۲
جدول ۳-۵	محاسبه شاخص هرفیندال-هیرشمن در بازار بانک‌های پذیرنده - آبان ۱۴۰۱	۱۱۴
جدول ۴-۵	مقایسه اختلاف شاخص هرفیندال-هیرشمن در بازار بانک‌های پذیرنده-مهر و آبان ۱۴۰۱	۱۱۶
جدول ۵-۵	مقایسه تعداد و سهم هر یک از کارت‌های بانکی تراکنش‌دار - آبان ۱۴۰۱	۱۱۸
جدول ۶-۵	سهم هر بانک صادرکننده از تعداد هر یک از کارت‌های بانکی تراکنش‌دار - آبان ۱۴۰۱	۱۲۰
جدول ۷-۵	سهم هر دسته از انواع کارت‌های بانکی تراکنش‌دار از مجموع کارتهای بانک صادرکننده - آبان ۱۴۰۱	۱۲۲
جدول ۸-۵	محاسبه شاخص هرفیندال-هیرشمن در بازار صادرکنندگی کارت‌های بانکی تراکنش‌دار - آبان ۱۴۰۱	۱۲۴
جدول ۹-۵	مقایسه اختلاف شاخص هرفیندال-هیرشمن در بازار بانک‌های صادرکننده- مهر و آبان ۱۴۰۱	۱۲۵
جدول ۱۰-۵	سهم تعدادی و مبلغی هر بانک از کل تراکنش‌های صادر شده و پذیرش شده - آبان ۱۴۰۱	۱۲۶
جدول ۱۱-۵	مبلغ کارمزد پرداختی بانک‌های پذیرنده به ازای هر صد هزار ریال تراکنش خرید - آبان ۱۴۰۱	۱۳۴

جدول ۵-۱۳ مبلغ کارمزد پرداختی بانکهای صادرکننده به ازای هر صدهزار ریال تراکنش پرداخت قبض و خرید شارژ - آبان
۱۴۰۱ ۱۳۶

پیشگفتار

مستند حاضر، گزارش شماره ۸۹ شاپرک است که به منظور اطلاع رسانی در فضای پرداخت الکترونیک کشور و با هدف کمک به فعالان حوزه پرداخت الکترونیک در عرصه‌های تصمیم‌گیری و اجرایی منتشر شده است. تدوین این گزارش ضمن بازنگری مستمر شاخص‌های ارائه شده در ۵ بخش اصلی زیر صورت می‌پذیرد:

۱. بخش «جایگاه شاپرک در اقتصاد ملی» که به بیان شاخص‌های کلان اقتصادی شاپرک می‌پردازد.
۲. بخش «شاخص‌های عملکردی شاپرک» که عملکرد ابزارها و خدمات مختلف شبکه پرداخت و ضریب نفوذ منطقه‌ای آنها را تشریح می‌کند.
۳. بخش «کیفیت خدمات پرداخت کارتی» که میزان دسترس‌پذیری حس شده و آمادگی شبکه در پذیرش تراکنش‌های پرداخت کارتی را بیان می‌کند.
۴. بخش «بررسی عملکرد شرکت‌های ارائه دهنده خدمات پرداخت» که نتیجه فعالیت شرکت‌ها را در کشور و هر استان نشان می‌دهد.
۵. بخش «بررسی عملکرد بانک‌های صادرکننده و پذیرنده» که به بیان میزان مساعی بانک‌های صادرکننده و پذیرنده در صنعت پرداخت الکترونیک کشور پرداخته است.

شاخص‌های عمده اقتصادی و عملکردی شرکت شاپرک در یک نگاه

شاخص‌های مختلفی که جهت پایش وضعیت شرکت شاپرک، بصورت تفصیلی در این گزارش معرفی و محاسبه شده‌اند، در جدول در یک نگاه، به طور خلاصه و در چهار دسته ارائه شده است. بخش‌های شاخص‌های جدول در یک نگاه به صورت زیر تقسیم‌بندی شده است:

- جایگاه شاپرک در اقتصاد ملی
- شاخص‌های عملکردی شاپرک در آبان ۱۴۰۱
- شاخص‌های کیفیت انجام خدمات پرداخت الکترونیکی کارت
- شاخص‌های بازار شبکه پرداخت الکترونیک کارتی (شامل عملکرد شرکت‌های ارائه دهنده خدمات پرداخت و عملکرد بانک‌های صادرکننده و پذیرنده)

جزئیات و توضیحات بیشتر هر شاخص در ادامه و در بخش مربوطه بیان شده است.

شاخص های گزارش اقتصادی شاپرک در یک نگاه

۱ جایگاه شاپرک در اقتصاد ملی

* نسبت به آخرین آمار منتشر شده

سهیم از نقدینگی

▼	نسبت ارزش تراکنش های شاپرک به نقدینگی	۱۲/۸۸ درصد
▼	نسبت اسکناس و مسکوکات در دست اشخاص به نقدینگی	۱/۶۴ درصد
▲	سهیم ارزش پرداخت الکترونیک شاپرکی به تولید ناخالصی داخلی (GDP)	۱۱۴/۰۸ درصد

۲ شاخص های عملکردی شاپرک در آبان ماه ۱۴۰۱

آمار عملکردی

▲	تعداد تراکنش های شاپرک	۳,۷۳۲,۷۱۹,۴۱۴ عدد
▲	ارزش تراکنش های شاپرک	۷,۷۰۸,۳۹۴,۳۶۰ میلیون ریال

رشد اسمی و حقیقی ارزش تراکنش ها

▲	رشد اسمی ماهانه آبان ۱۴۰۱ نسبت به مهر ۱۴۰۱	۹/۳۱ درصد
▲	رشد حقیقی ماهانه آبان ۱۴۰۱ نسبت به مهر ۱۴۰۱	۷/۰۶ درصد
▼	رشد اسمی آبان ۱۴۰۱ نسبت به آبان ۱۴۰۰	۱۵/۴۵ درصد
▼	رشد حقیقی آبان ۱۴۰۱ نسبت به آبان ۱۴۰۰	-۲۳/۹۱ درصد

سهیم هر یک از ابزارهای پذیرش از تعداد تراکنش ها

▲	ابزار پذیرش اینترنتی	۴/۸۰ درصد
▲	ابزار پذیرش موبایلی	۲/۷۴ درصد
▼	کارتخوان فروشگاه	۹۲/۴۶ درصد

سهیم مبلغی هر یک از انواع خدمات شاپرک

▼	خرید کالا و خدمات	۹۸/۶۱ درصد
▲	پرداخت قبض و خرید شارژ تلفن همراه	۱/۳۹ درصد

سهیم تعدادی هر یک از انواع خدمات شاپرک

▼	خرید کالا و خدمات	۸۹/۵۷ درصد
▲	پرداخت قبض و خرید شارژ تلفن همراه	۶/۲۷ درصد
▲	مانده گیری	۴/۱۶ درصد

ضریب نفوذ منطقه ای

سراهنه ابزارهای پذیرش فعال سیستمی به ازای هر ۱۰,۰۰۰ فرد بالای ۱۸ سال کشور

▲	کل ابزارها	۱,۵۹۹/۴۲
▲	کارتخوان فروشگاه	۱,۴۸۱/۵۳
▼	ابزار پذیرش موبایلی	۲۰/۲۸
▲	ابزار پذیرش اینترنتی	۹۷/۶۰

سراهنه تراکنش های هر ابزار پذیرش به ازای افراد بالای ۱۸ سال کشور

▲	کل ابزارها	۶۰/۳۸
▲	کارتخوان فروشگاه	۵۵/۸۳
▲	ابزار پذیرش موبایلی	۱/۶۵
▲	ابزار پذیرش اینترنتی	۲/۹۰

نفوذ منطقه ای کارتخوان فروشگاه فعال سیستمی

▲	بیشترین تعداد کارتخوان فروشگاه	۱,۵۷۷,۸۱۳ عدد استان تهران
▼	بیشترین تغییر در تعداد کارتخوان فروشگاه	۴۳,۸۹۲ عدد استان تهران
▲	بیشترین سرانه تعداد کارتخوان فروشگاه	۰/۱۸۷ عدد استان مازندران
▲	بیشترین تعداد سرانه تراکنش های کارتخوان فروشگاه	۷۱/۳۸ عدد استان هرمزگان

نسبت دهکی مبالغ تراکنش ها

▲	نسبت متوسط دهک دهم به دهک اول	۵۲۴/۱۷
---	-------------------------------	--------

ستون اول مربوط به شرکت های PSP و ستون دوم مربوط به بانک های پذیرنده

بالاترین سهم از کل تراکنش های بازار

بالاترین سهم مبلغی تراکنش ها از کل بازار	۲۰/۰۱ درصد به پرداخت ملت	بالاترین سهم تعدادی تراکنش ها از کل بازار	۱۷/۹۲ درصد بانک ملت
	۱۹/۴۴ درصد پرداخت الکترونیک سامان		۱۷/۸۵ درصد بانک ملت

بالاترین سهم مبلغ تراکنش ها از بازار هر یک از ابزارهای پذیرش

ابزار پذیرش اینترنتی	۲۹/۷۱ درصد به پرداخت ملت	ابزار پذیرش موبایلی	۵۱/۲۲ درصد به پرداخت ملت
کارتخوان فروشگاهی	۱۸/۲۵ درصد به پرداخت ملت		

بالاترین سهم تعداد تراکنش ها از بازار هر یک از ابزارهای پذیرش

ابزار پذیرش اینترنتی	۴۵/۹۲ درصد آسان پرداخت پرشین	کارتخوان فروشگاهی	۱۹/۷۳ درصد سامان
ابزار پذیرش موبایلی	۵۰/۱۸ درصد به پرداخت ملت		

شاخص هر فیندال - هیرشمن (HHI)

ابزار پذیرش اینترنتی	۲,۷۸۵	کارتخوان فروشگاهی	۱,۳۰۵
ابزار پذیرش موبایلی	۳,۴۱۸		

بالاترین سهم بانک های صادرکننده از تعداد کارت های بانکی تراکنش دار

کارت هدیه و بن کارت	بانک ملی ایران	۱۵/۹۳ درصد
کارت اعتباری	بانک ملی ایران	۸۰/۶۱ درصد
کارت برداشت	بانک ملی ایران	۲۱/۴۸ درصد



کیفیت انجام خدمات پرداخت الکترونیکی کارت

۳

سهم تراکنش های موفق

درصد تراکنش های موفق به کل تراکنش ها	۹۳/۰۰ درصد
درصد تراکنش های موفق سویچ شاپرک به کل تراکنش ها	۹۹/۹۹ درصد

سهم هریک از خطاهای رخ داده در تراکنش ها

خطای پذیرندگی	۱/۱۸ درصد
خطای شاپرکی	۰/۰۹ درصد
خطای صادرکنندگی	۱۰/۶۹ درصد
خطای کاربری	۸۷/۳۷ درصد
خطای کسب و کار	۰/۶۷ درصد

دسترس پذیری حس شده خدمات

دسترس پذیری حس شده شبکه	۹۹/۱۲ درصد
دسترس پذیری حس شده شاپرک	۹۹/۹۹ درصد

تراکنش های ناتمام

درصد تراکنش های معوق از کل تراکنش ها	۰/۰۱ درصد
درصد تغییرات تراکنش های ناتمام	۸/۰۴ درصد

شاخص های بازار شبکه پرداخت الکترونیکی karti در آبان ماه ۱۴۰۱

۴

شاخص اثربخشی کارتخوان فروشگاهی فعال سیستمی

بالاترین میزان شاخص	به پرداخت ملت	۱/۷۸۳
کمترین میزان شاخص	فن آوا کارت	۰/۳۶۹

نسبت خطای پذیرندگی به کل تراکنش ها

بالاترین میزان شاخص	پرداخت نوین آرین	۰/۸۷۷ درصد
کمترین میزان شاخص	الکترونیک کارت دماوند	۰/۰۰۹ درصد

سهم کارتخوان های کم تراکنش و فاقد تراکنش از پایانه های فعال

بالاترین سهم	سایان کارت	۳۵/۳۵ درصد
کمترین سهم	پرداخت الکترونیک سداد	۶/۷۹ درصد

جایگاه شاپرک در اقتصاد ملی



۱ - جایگاه شاپرک در اقتصاد ملی

جایگاه شاپرک در اقتصاد ملی و از جمله نسبت ارزش تراکنش‌های شاپرک به نقدینگی، در این بخش تبیین شده است. به علاوه روند ارزش تراکنش‌های شاپرک و اسکناس و مسکوک در دست اشخاص به نقدینگی در این بخش مقایسه شده است که در نتیجه آن می‌توان تغییر رفتار افراد جامعه در تمایل به پرداخت الکترونیکی را در طول زمان مشاهده کرد. محاسبه سهم ارزش پرداخت‌های الکترونیکی کارتی شاپرک از کل GDP نیز شاخص دیگری است که نمایانگر جایگاه و گستره فعالیت شبکه شاپرک با توجه به اندازه اقتصاد ملی است.

۱-۱- نسبت ارزش تراکنش‌های شاپرک به نقدینگی

این شاخص نشان می‌دهد که صنعت پرداخت الکترونیک تا چه میزان در اقتصاد ملی نقش داشته و چقدر در تسهیل مبادلات اقتصادی کشور موثر بوده است. برای بررسی نسبت ارزش تراکنش‌های شاپرک به نقدینگی^۱، درصدی از نقدینگی^۲ که به صورت الکترونیکی پرداخت شده، محاسبه می‌شود. جدول ۱-۱ اطلاعات این شاخص را نشان می‌دهد.

شایان توجه است در محاسبه این شاخص از اطلاعات موجود (تا شهریور ۱۴۰۱) استفاده شده است.

جدول ۱-۱ مقایسه ماهانه نسبت ارزش تراکنش‌های شاپرک به نقدینگی در ۱۲ ماه منتهی به شهریور ۱۴۰۱

ماه	نقدینگی (میلیارد ریال)	ارزش تراکنش‌های شاپرک (میلیارد ریال)	نسبت ارزش تراکنش‌های شاپرک به نقدینگی
مهر ۱۴۰۰	۴۲,۲۷۴,۲۰۰	۵,۹۶۸,۸۶۷	۱۴/۱۲٪
آبان ۱۴۰۰	۴۳,۱۵۹,۰۰۰	۶,۶۷۷,۰۱۹	۱۵/۴۷٪
آذر ۱۴۰۰	۴۴,۲۶۹,۹۰۰	۶,۶۷۹,۱۵۵	۱۵/۰۹٪
دی ۱۴۰۰	۴۵,۰۱۴,۶۰۰	۶,۲۶۷,۴۶۶	۱۳/۹۲٪
بهمن ۱۴۰۰	۴۶,۲۴۰,۳۰۰	۶,۳۶۱,۱۸۹	۱۳/۷۶٪
اسفند ۱۴۰۰	۴۸,۳۲۴,۴۰۰	۷,۴۳۹,۵۱۱	۱۵/۳۹٪
فروردین ۱۴۰۱	۴۸,۳۳۲,۹۰۰	۵,۴۳۸,۷۹۳	۱۱/۲۸٪
اردیبهشت ۱۴۰۱	۴۹,۴۳۴,۷۰۰	۶,۶۷۷,۰۷۴	۱۳/۵۱٪
خرداد ۱۴۰۱	۵۱,۰۴۹,۶۰۰	۷,۲۵۱,۳۶۶	۱۴/۲۰٪
تیر ۱۴۰۱	۵۲,۵۰۱,۴۰۰	۶,۸۵۷,۲۷۶	۱۳/۰۶٪
مرداد ۱۴۰۱	۵۴,۰۱۷,۹۰۰	۶,۷۶۲,۳۵۳	۱۲/۵۲٪
شهریور ۱۴۰۱	۵۵,۹۴۹,۳۰۰	۷,۲۰۶,۰۶۷	۱۲/۸۸٪

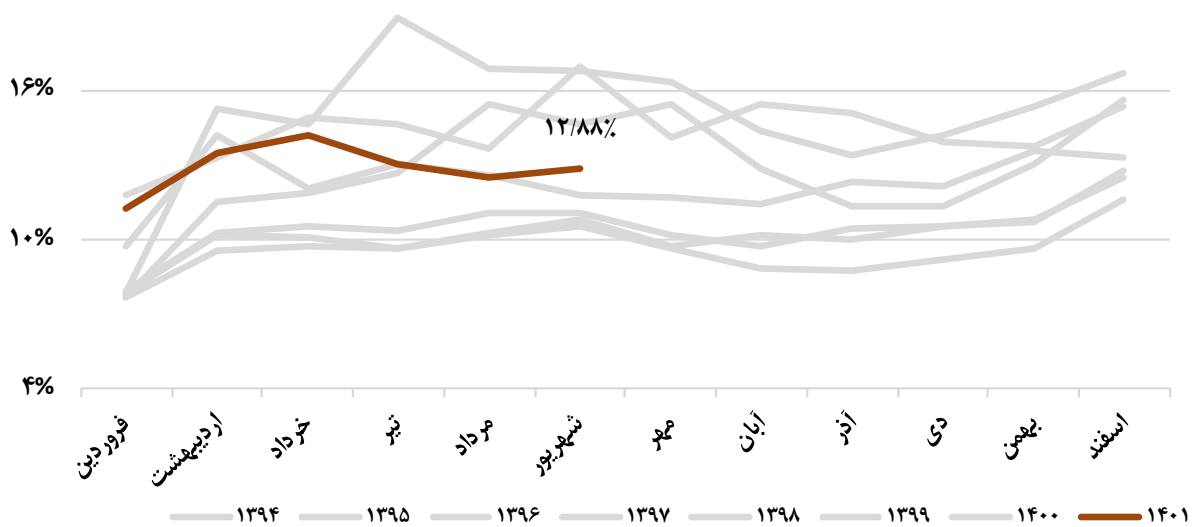
در شهریور ۱۴۰۱ ارزش تراکنش‌های شاپرک ۱۲/۸۸ درصد از کل نقدینگی بوده است که این شاخص نسبت به ماه مرداد ۱۴۰۱، افزایش ۰/۳۶ درصدی داشته است.

^۱ رجوع شود به پیوست ۷-۲-۱.

^۲ رجوع شود به پیوست ۷-۲-۲. آمارهای نقدینگی و اسکناس و مسکوک در دست اشخاص از سایت بانک مرکزی ج.ا.ا. از بخش پولی و بانکی در گزارش‌های گزیده آمارهای اقتصادی استخراج شده است.

در شهریور ۱۴۰۱، ارزش تراکنش‌های شاپرک افزایش ۶/۵۶ درصدی داشته است که در قیاس با رشد ۳/۵۸ درصدی نقدینگی نسبت به ماه گذشته، افزایش شاخص نسبت ارزش تراکنش‌های شاپرکی به نقدینگی نسبت به ماه مرداد ۱۴۰۱ را در پی داشته است.

در زمان تولید گزارش حاضر، آمار میزان نقدینگی تا شهریور ۱۴۰۱ منتشر شده است، لذا نسبت ارزش تراکنش‌های شاپرک به نقدینگی به تفکیک هر سال در دوره‌ی زمانی سال ۱۳۹۲ لغایت شهریور ۱۴۰۱ در شکل ۱-۱ ترسیم شده است که بیانگر روند رو به رشد و نوسانی این شاخص در مدت مورد بررسی است.



شکل ۱-۱ مقایسه روند شاخص نسبت ارزش تراکنش‌های شاپرک به نقدینگی از ابتدای سال ۱۳۹۲ لغایت شهریور ۱۴۰۱

۱-۱-۱- نسبت اسکناس و مسکوک در دست اشخاص به نقدینگی

درصدی از نقدینگی که به صورت اسکناس و مسکوک در دست اشخاص جامعه وجود دارد و پرداخت نقدی را ممکن ساخته، در جدول ۱-۲ ارائه شده است.

جدول ۲-۱ مقایسه ماهانه نسبت اسکناس و مسکوک در دست اشخاص به نقدینگی در ۱۲ ماه منتهی به شهریور ۱۴۰۱

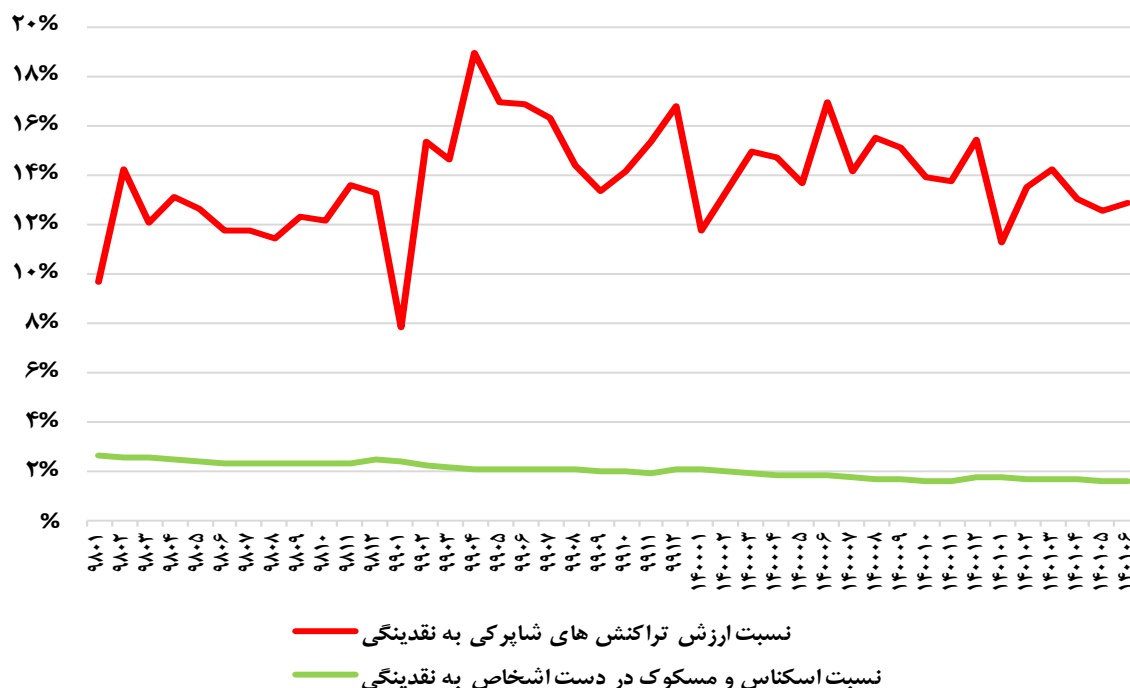
نسبت اسکناس و مسکوکات به نقدینگی	اسکناس و مسکوک در دست اشخاص (میلیارد ریال)	نقدینگی (میلیارد ریال)	دوره
۱/۷۴٪	۷۳۵,۱۰۰	۴۲,۲۷۴,۲۰۰	مهر ۱۴۰۰
۱/۷۱٪	۷۳۸,۶۰۰	۴۳,۱۵۹,۰۰۰	آبان ۱۴۰۰
۱/۶۷٪	۷۳۸,۸۰۰	۴۴,۲۶۹,۹۰۰	آذر ۱۴۰۰
۱/۶۴٪	۷۳۷,۱۰۰	۴۵,۰۱۴,۶۰۰	دی ۱۴۰۰
۱/۶۳٪	۷۵۲,۱۰۰	۴۶,۲۴۰,۳۰۰	بهمن ۱۴۰۰
۱/۷۹٪	۸۶۴,۳۰۰	۴۸,۳۲۴,۴۰۰	اسفند ۱۴۰۰
۱/۷۶٪	۸۴۸,۷۰۰	۴۸,۲۳۲,۹۰۰	فروردین ۱۴۰۱
۱/۷۳٪	۸۵۵,۱۰۰	۴۹,۴۳۴,۷۰۰	اردیبهشت ۱۴۰۱
۱/۶۹٪	۸۶۰,۷۰۰	۵۱,۰۴۹,۶۰۰	خرداد ۱۴۰۱
۱/۶۹٪	۸۸۵,۰۰۰	۵۲,۵۰۱,۴۰۰	تیر ۱۴۰۱
۱/۶۵٪	۸۸۹,۹۰۰	۵۴,۰۱۷,۹۰۰	مرداد ۱۴۰۱
۱/۶۴٪	۹۱۸,۲۰۰	۵۵,۹۴۹,۳۰۰	شهریور ۱۴۰۱

در شهریور ۱۴۰۱، ۱/۶۴ درصد از کل نقدینگی، متعلق به اسکناس و مسکوک در دست اشخاص بوده است که نسبت به مقدار مشابه در مرداد ۱۴۰۱ کاهش ۰/۰۱- درصدی را تجربه نموده است. در شهریور ۱۴۰۱ میزان نقدینگی با افزایش ۳/۵۸ درصدی همراه بوده و میزان اسکناس و مسکوک در دست اشخاص نیز با افزایش ۳/۱۸ درصدی همراه بوده است.

۱-۱-۲- مقایسه نسبت ارزش تراکنش‌های شاپرکی و اسکناس و

مسکوک در دست اشخاص به نقدینگی

شکل زیر روند دو شاخص نسبت ارزش تراکنش‌های شاپرک به نقدینگی و نسبت اسکناس و مسکوک در دست اشخاص به نقدینگی را نشان داده و امکان مقایسه تغییرات ارزش تراکنش‌های پرداخت الکترونیک و حجم اسکناس و مسکوک در دست اشخاص را از کل نقدینگی در طول زمان، ممکن می‌سازد.



شکل ۱-۲ مقایسه نسبت ارزش تراکنش های شاپرک و نسبت اسکناس و مسکوک در دست اشخاص به نقدینگی

روند نسبت ارزش تراکنش های شاپرک به نقدینگی در طول مدت مورد بررسی (ابتدای سال ۱۳۹۸ تا شهریور ۱۴۰۱) دارای برآیند صعودی بوده است و از ۷/۷۰ درصد در فروردین ماه ۱۳۹۸ به ۱۲/۸۸ درصد در شهریور ۱۴۰۱ افزایش یافته است. این در حالی است که درصد اسکناس و مسکوک به نقدینگی در طول این مدت روندی در مجموع کاهشی داشته و از ۳/۱۸ درصد به ۱/۶۴ درصد رسیده است. به عبارت دیگر، گسترش نفوذ ابزارهای پذیرش، یکی از دلایل کاهش ۱/۰۳ درصدی نسبت اسکناس و مسکوک به نقدینگی در مدت مورد بررسی بوده است که انتظار می رود این روند کاهشی همچنان تداوم داشته باشد. اما با توجه به شروع روند کاهشی میزان نقدینگی به نظر می رسد سرعت کاهش سهم اسکناس و مسکوکات از نقدینگی، نسبت به گذشته کاهش یابد. کاهش این نسبت در شهریور ۱۴۰۱ نسبت به فروردین ماه ۱۳۹۸ یکی از عوامل اصلی افزایش ضریب فزاینده و سالم سازی ترکیب نقدینگی^۳ در بازه زمانی اخیر بوده و باعث شده برای تامین

^۳ منظور کاهش سهم پول پر قدرت از ترکیب نقدینگی و افزایش سهم ضریب فزاینده است.

نقدینگی، پول پر قدرت کمتری به اقتصاد کشور تزریق شود و بخشی از نیاز به پول فیزیکی برای پرداخت بهای کالاها و خدمات مورد تقاضا، با گسترش زیرساخت‌های لازم توسط شبکه پرداخت الکترونیک کارت جبران شود. این در صورتی است که در ماه‌های گذشته شاهد افزایش سهم اسکناس و مسکوک در دست اشخاص از نقدینگی می‌باشیم که این بیانگر تزریق پول پر قدرت به بازار می‌باشد.

۲-۱- بررسی ارزش تراکنش‌های شاپرک و GDP در طول زمان

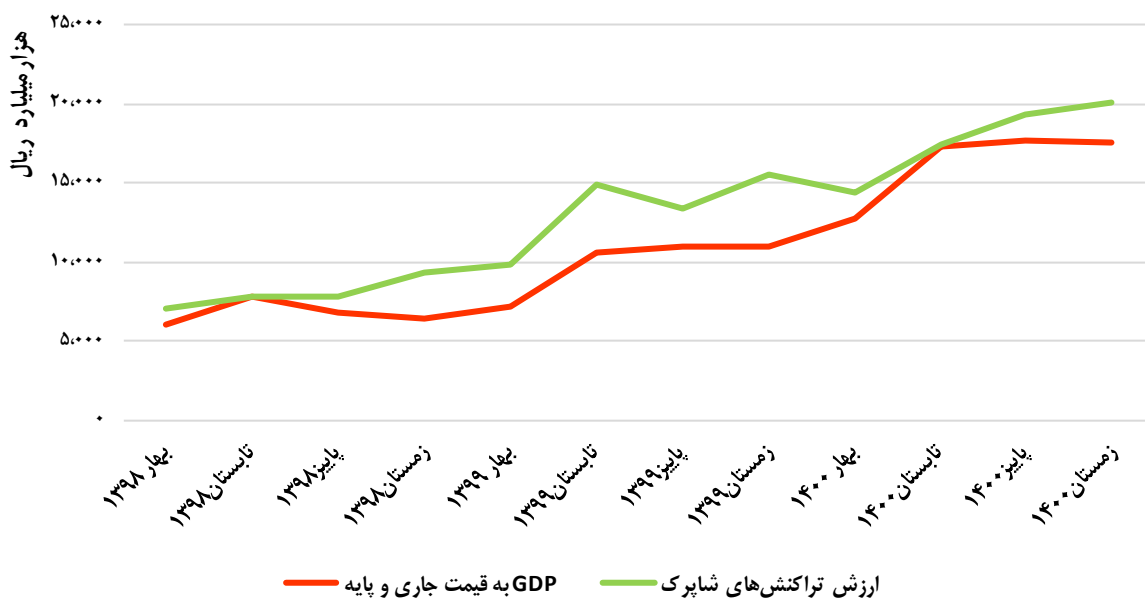
بر اساس انتظارات و در حالت عمومی، رابطه مستقیمی بین تقاضا در دوره مشخص و مبلغ پرداخت‌های صورت گرفته در آن دوره وجود دارد؛ چرا که بهای کالای مورد تقاضا به صورت الکترونیکی و یا نقدی پرداخت می‌شود. از سوی دیگر عواملی از قبیل تورم، نرخ بهره، رکود و رونق اقتصادی، اوضاع سیاسی و سایر عوامل، بر تقاضا، عادات و رفتار مصرفی آحاد جامعه اثرگذار است. به عنوان مثال در یک اقتصاد رکودی، با کاهش تقاضا و خرید کالاها و خدمات، انتظار بر آن است که پرداخت وجوه چه به صورت نقدی و چه به صورت الکترونیکی در مجموع کاهش یابد.

به عبارت دیگر روند ارزش پرداخت‌های الکترونیک کارت، به تنهایی عملکرد شرکت شاپرک و یا اعتماد افراد جامعه به صنعت پرداخت الکترونیک کارت را نشان نداده و لازم است بررسی ارزش تراکنش‌های کارت را با توجه به وضعیت سیکل‌های تجاری^۴ و دوره‌های رکود و رونق اقتصادی کشور و نسبت به تولید ناخالص داخلی مورد تحلیل قرار داد.

^۴ بررسی روند تاریخی تولید ناخالص داخلی هر کشوری به عنوان معیاری از سطح فعالیت اقتصادی آن کشور نمایان‌گر آن است که این متغیر در طول سال‌ها، حول یک روند رشد بلندمدت نوسان کرده است. این نوسانات در ادبیات اقتصادی به سیکل‌های تجاری معروفند.

۱-۲-۱- قیاس روند فصلی ارزش تراکنش‌های شاپرک و تولید ناخالص داخلی

در شکل شماره ۱-۳ روند تولید ناخالص داخلی ۵ به قیمت پایه بر حسب قیمت‌های جاری و ارزش تراکنش‌های شبکه شاپرک در ۱۲ فصل منتهی به زمستان ۱۴۰۰ به صورت فصلی ترسیم شده است.^۶



شکل ۱-۳ مقایسه روند GDP و ارزش تراکنش‌های شاپرک در ۱۲ فصل منتهی به زمستان ۱۴۰۰

در محاسبات تولید ناخالص داخلی برای جلوگیری از محاسبه چند باره ارزش کالای تولید شده، صرفاً ارزش کالاهای نهایی و نه واسط محاسبه می‌شود. اما از آنجا که ارزش تراکنش‌های شبکه پرداخت الکترونیک، شامل بهای همه انواع کالا، چه نهایی و چه واسط است، امکان بالاتر رفتن ارزش تراکنش‌ها از ارزش تولید ناخالص

^۵ رجوع شود به پیوست ۷-۲-۴.

^۶ آمار تولید ناخالص داخلی از سایت بانک مرکزی ج.ا.ی. و از گزارش سه ماهه نامگرهای اقتصادی اخذ شده است. در گزارش‌های منتشره بانک مرکزی ج.ا.ی. آخرین اطلاعات موجود برای تولید ناخالص داخلی به صورت فصلی، مربوط به زمستان ۱۴۰۰ می‌باشد.

داخلی وجود داشته که به این دلیل ارزش تراکنش‌های شاپرک از میزان تولید ناخالص داخلی در برخی برهه‌های زمانی بیشتر است.

۱-۲-۲- ارزش تراکنش‌های شاپرک و GDP

ارزش تراکنش‌های شبکه پرداخت الکترونیک کارتی در کنار GDP، معیاری جهت نشان دادن گستره فعالیت شبکه شاپرک با توجه به اندازه اقتصاد ملی است. این آمار در طول زمان^۷ در جدول ۱-۳ ارائه شده است. ارقام این جدول با توجه به تغییر سال پایه محاسبه GDP از سال ۱۳۸۳ به سال ۱۳۹۰ توسط بانک مرکزی ج.ا.ا. مورد بازنگری قرار گرفته است و دلیل وجود اختلاف در GDP اعلام شده در شماره‌های گذشته گزارش اقتصادی شاپرک با این گزارش نیز همین مهم می‌باشد.

جدول ۱-۳ ارزش پرداخت‌های الکترونیک کارتی و GDP در ۱۲ فصل منتهی به زمستان ۱۴۰۰

ارزش تراکنش‌های شاپرک (میلیارد ریال)	GDP (میلیارد ریال)	دوره
۶,۹۸۵,۰۴۴	۶,۰۷۵,۰۰۰	بهار ۱۳۹۸
۷,۷۶۸,۱۸۶	۷,۷۳۵,۰۰۰	تابستان ۱۳۹۸
۷,۸۴۸,۴۳۹	۶,۷۳۰,۰۰۰	پاییز ۱۳۹۸
۹,۳۳۷,۷۳۷	۶,۳۶۸,۰۰۰	زمستان ۱۳۹۸
۹,۸۴۲,۳۷۶	۷,۱۸۱,۰۰۰	بهار ۱۳۹۹
۱۴,۸۴۳,۴۱۸	۱۰,۵۹۲,۰۰۰	تابستان ۱۳۹۹
۱۳,۴۰۹,۵۵۵	۱۰,۹۹۷,۰۰۰	پاییز ۱۳۹۹
۱۵,۴۷۵,۸۳۴	۱۱,۰۲۱,۰۰۰	زمستان ۱۳۹۹
۱۴,۴۳۴,۷۹۴	۱۲,۷۷۸,۰۰۰	بهار ۱۴۰۰
۱۷,۴۴۶,۲۲۶	۱۷,۲۷۰,۰۰۰	تابستان ۱۴۰۰
۱۹,۳۲۵,۰۴۱	۱۷,۶۲۳,۰۰۰	پاییز ۱۴۰۰
۲۰,۰۶۸,۱۶۶	۱۷,۵۹۲,۰۰۰	زمستان ۱۴۰۰

^۷ در گزارش‌های منتشره بانک مرکزی ج.ا.ا. آخرین اطلاعات موجود برای تولید ناخالص داخلی به صورت فصلی، مربوط به زمستان ۱۴۰۰ می‌باشد.

*در محاسبات GDP صرفاً ارزش مبادلات کالاها و محصولات نهایی لحاظ می‌شود و به دلیل جلوگیری از محاسبات چند باره ارزش کالاها، ارزش مبادلات کالاهای واسطه‌ای لحاظ نمی‌شود. لذا ارزش مبادلات الکترونیکی ممکن است به دلیل محاسبات ارزش مبادلات کالاهای واسطه‌ای، بیش از ارزش GDP شود و نسبت آن به GDP بیش از ۱۰۰ درصد شود.

شاخص‌های عملکردی شاپرک

در آبان ۱۴۰۱



۲- شاخص‌های عملکردی شاپرک در آبان ۱۴۰۱

فعالیت و عملکرد پذیرندگی در کل شبکه پرداخت الکترونیک کارت در این بخش بررسی شده است. این بخش خود به سه زیر بخش "آمار عملکردی شاپرک"، "نفوذ منطقه‌ای" و نیز "شاخص‌های پراکندگی مبلغی تراکنش‌ها" تقسیم شده که در هر زیر بخش شاخص‌های مختلفی ارائه شده است.

۱-۲- آمار عملکردی شاپرک

در این بخش، عملکرد شاپرک به لحاظ تعدادی و ارزشی و نیز رشد اسمی و حقیقی آن، نسبت تراکنش‌های هر یک از ابزارهای پذیرش و سهم هر یک از انواع خدمات پرداخت الکترونیک کارت (خرید کالا و خدمات، پرداخت قبض و خرید شارژ تلفن همراه و مانده‌گیری) با ارائه شاخص‌هایی بررسی می‌شود.

۲-۱-۱- آمار تعداد و ارزش تراکنش‌های شاپرک

در آبان ماه ۱۴۰۱ بالغ بر ۳,۷۳۳ میلیون تراکنش با ارزش ۷,۷۰۸ هزار میلیارد ریال در شبکه الکترونیک پرداخت کارت پردازش شده که نسبت به مهر ماه رشد ۰/۵۹ درصدی در تعداد و ۹/۳۱ درصدی در ارزش ریالی داشته است. در جدول ۱-۲ آمار تعداد و ارزش تراکنش‌های شاپرک در آبان ماه ۱۴۰۱ و درصد تغییرات آن نسبت به ماه گذشته درج شده است.

جدول ۱-۲ مقایسه آمار ماهانه تراکنش‌های شاپرک

نوع	مهر ۱۴۰۱	آبان ۱۴۰۱	درصد تغییرات
تعداد تراکنش	۳,۷۱۰,۹۱۷,۶۴۷	۳,۷۳۲,۷۱۹,۴۱۴	۰/۵۹٪
مبلغ تراکنش (میلیون ریال)	۷,۰۵۱,۵۸۷,۷۵۴	۷,۷۰۸,۳۹۴,۳۶۰	۹/۳۱٪

همچنین جدول ۲-۲ حاوی آمار تعداد و ارزش تراکنش‌های شاپرک در آبان ۱۴۰۱ و ماه مشابه سال گذشته به همراه درصد تغییرات آن می‌باشد.

جدول ۲-۲ مقایسه آمار تراکنش‌های شاپرک نسبت به ماه مشابه سال ۱۴۰۰

نوع	آبان ۱۴۰۰	آبان ۱۴۰۱	درصد تغییرات
تعداد تراکنش	۳,۲۸۰,۸۲۹,۸۲۶	۳,۷۳۲,۷۱۹,۴۱۴	۱۳/۷۷٪
مبلغ تراکنش (میلیون ریال)	۶,۶۷۷,۰۱۹,۴۹۱	۷,۷۰۸,۳۹۴,۳۶۰	۱۵/۴۵٪

بر اساس مندرجات جدول ۲-۲ تراکنش‌های آبان ۱۴۰۱ به نسبت ماه مشابه سال ۱۴۰۰ از نظر تعدادی ۱۳/۷۷٪ و از نظر ریالی ۱۵/۴۵٪ رشد داشته است.

۲-۱-۲- رشد حقیقی ارزش تراکنش‌های شاپرکی

در اقتصاد برای ارائه تحلیل‌های قابل اتکا، متغیرهای ارزشی و مبلغی را به صورت حقیقی بررسی می‌کنند. به این مفهوم که متغیر ارزشی اسمی^۸ را تورمزدایی نموده تا اثر عامل تورم موجب برداشت‌های اشتباه و انحراف در تصمیم‌گیری نشود. لذا شاخص مناسب‌تر برای بیان رشد ارزش تراکنش‌ها، بیان آن به صورت رشد حقیقی^۹ و تورمزدایی شده می‌باشد.

جدول ۲-۳ مقایسه رشد اسمی و حقیقی ارزش ماهانه تراکنش‌های شبکه شاپرک

ارزش تراکنش‌ها (میلیون ریال)	مهر ۱۴۰۱	آبان ۱۴۰۱	درصد تغییرات
ارزش اسمی تراکنش‌ها	۷,۰۵۱,۵۸۷,۷۵۳/۹۸	۷,۷۰۸,۳۹۴,۳۵۹/۷۷	۹/۳۱%
ارزش حقیقی تراکنش‌ها	۱۳,۰۳۴,۳۵۸/۱۴	۱۳,۹۵۴,۳۷۰/۶۷	۷/۰۶%
شاخص کل بهای کالاها و خدمات مصرفی (CPI)*	۵۴۱	۵۵۲/۴	۲/۱۱%

*نرخ تورم ماهانه: درصد تغییرات شاخص کل بهای کالاها و خدمات مصرفی در دو ماه متوالی بیانگر نرخ تورم ماهانه می‌باشد. (مرجع آمار CPI تا ابتدای آذر ماه سایت بانک مرکزی ج.ا.و بعد از آن سایت مرکز آمار کشور می‌باشد.)

همان‌گونه که جدول ۲-۳ نشان می‌دهد ارزش اسمی تراکنش‌های آبان ۱۴۰۱ نسبت به ماه گذشته با رشد ۹/۳۱ درصدی همراه بوده و این در حالی است که ارزش حقیقی تراکنش‌ها در رشد ۷/۰۶ درصدی را تجربه نموده است. ارزش حقیقی تراکنش‌ها در واقع ارزش تراکنش‌های شاپرکی بدون در نظر گرفتن اثرات تورم می‌باشد. به عبارت دیگر ارزش تراکنش‌های شاپرکی که نسبت به نرخ تورم خالص سازی شده است، ارزش حقیقی تراکنش‌های شاپرکی را تشکیل می‌دهد. در ادامه طی جدول ۲-۴ مقایسه‌ای بین رشد حقیقی و اسمی نقطه به نقطه ارزش تراکنش‌های شبکه شاپرک آورده شده است.

^۸ ارزش تراکنش‌های شاپرک با احتساب نرخ تورم (مبلغ معمول گزارش شده)

^۹ ارزش تراکنش‌های شاپرک بدون اثرات تورم، برای محاسبه ارزش حقیقی، شاخص کل بهای کالاها و خدمات مصرفی (CPI) به قیمت سال پایه ۱۳۹۵ به صورت ماهانه از سایت مرکز آمار اخذ شده است.

جدول ۲-۴ مقایسه رشد حقیقی و اسمی نقطه به نقطه ارزش تراکنش‌های شبکه شاپرک

ارزش تراکنش‌ها (میلیون ریال)	آبان ۱۴۰۰	آبان ۱۴۰۱	درصد تغییرات
ارزش اسمی تراکنش‌ها	۶,۶۷۷,۰۱۹,۴۹۱/۴۵	۷,۷۰۸,۳۹۴,۳۵۹/۷۷	۱۵/۴۵%
ارزش حقیقی تراکنش‌ها	۱۷,۹۰۰,۸۵۶/۵۵	۱۳,۹۵۴,۳۷۰/۶۷	-۲۲/۰۵%
شاخص کل بهای کالاها و خدمات مصرفی (CPI)*	۳۷۳	۵۵۲/۴	۴۸/۱۰%

* تورم نقطه به نقطه: رشد شاخص کل بهای کالاها و خدمات مصرفی در ماه مشخص نسبت به ماه مشابه سال قبل را در نظر می‌گیرد. (مرجع آمار CPI: سایت بانک مرکزی ج.ا.ا.)

همانگونه که مشاهده می‌گردد، مندرجات جدول ۲-۴ بیانگر رشد ۱۵/۴۵ درصدی در ارزش اسمی تراکنش‌ها در قیاس نقطه به نقطه بوده که می‌توان آن را شاهدی برای افزایش استقبال عمومی از پرداخت الکترونیکی تفسیر کرد. همچنین ملاحظه می‌شود که رشد حقیقی ارزش تراکنش‌ها بدون در نظر گرفتن اثرات تورم محاسبه شده است ۲۲/۰۵- درصد می‌باشد. اثرات نرخ تورم بر مبلغ تراکنش‌های شاپرک طی سال‌های ۱۴۰۰ و ۱۴۰۱ به وضوح در جدول فوق قابل مشاهده می‌باشد.

همانطور که قبلاً نیز اشاره گردید ارزش حقیقی تراکنش‌های شاپرک در واقع ارزش تراکنش‌های شاپرک بدون در نظر گرفتن اثرات تورمی می‌باشد.

۲-۱-۳- عملکرد شبکه شاپرک در توزیع ابزار پذیرش

سوئیچ شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک) سه نوع "ابزار پذیرش اینترنتی"، "ابزار پذیرش موبایلی" و "ابزار پذیرش کارتخوان فروشگاه‌ها" را پشتیبانی می‌نماید که در این بخش تعداد هر یک از این ابزارها، در کنار سایر عوامل نظیر تعداد تراکنش، دسترسی و توسعه شبکه پرداخت الکترونیک کارتی مورد بررسی قرار می‌گیرد. در مبحث بررسی تعداد ابزارهای پذیرش، به جهت قیاس بهتر و تحلیل دقیق‌تر، از تعداد ابزار "فعال سیستمی"^{۱۰} استفاده شده است. در این راستا تعداد هر یک از ابزارهای پذیرش فعال سیستمی در آبان ۱۴۰۱ در قیاس با ماه گذشته در جدول ۲-۵ ارائه شده است.

^{۱۰} ابزارهایی که به لحاظ فنی امکان انجام تراکنش بر روی آن‌ها مهیا می‌باشد و در پایگاه داده شاپرک با وضعیت "۷" ثبت شده است.

جدول ۵-۲ مقایسه تعداد هر یک از ابزارهای پذیرش فعال سیستمی در آبان ۱۴۰۱ نسبت به ماه گذشته

ابزار پذیرش	تعداد ابزار فعال سیستمی		رشد
	مهر ۱۴۰۱	آبان ۱۴۰۱	
ابزار پذیرش اینترنتی	۵۵۸,۵۴۹	۶۰۳,۴۰۲	۸/۰۳%
ابزار پذیرش موبایلی	۱۲۵,۵۹۷	۱۲۵,۳۷۷	-۰/۱۸%
کارتخوان فروشگاه	۸,۸۵۴,۴۵۶	۹,۱۵۹,۱۱۷	۳/۴۴%
مجموع ابزارها	۹,۵۳۸,۶۰۲	۹,۸۸۷,۸۹۶	۳/۶۶%

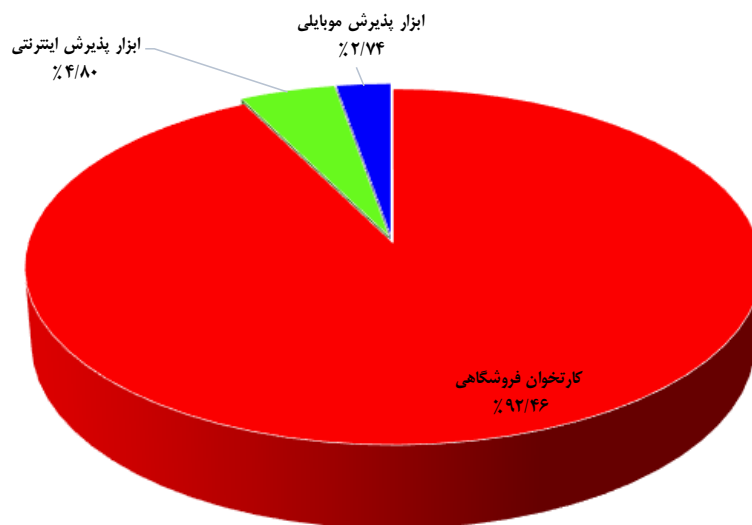
بر اساس جدول ۵-۲ تعداد ابزارهای شاپرکی در مجموع نسبت به مهر ماه رشد ۳/۶۶ درصدی را تجربه نموده‌اند که به نظر می‌رسد سبب این تغییر، افزایش ۳/۴۴ درصدی تعداد ابزار کارتخوان فروشگاه می‌باشد. ابزارهای پذیرش اینترنتی در آبان ۱۴۰۱ نسبت به مهر ماه رشد ۸/۰۳ درصدی را تجربه نموده‌اند و تعداد ابزار پذیرش موبایلی نیز در مدت مشابه با کاهش ۰/۱۸- درصدی همراه بوده است. در ادامه آمار سهم بازار هر یک از ابزارها در جدول ۶-۲ ارائه شده است.

جدول ۶-۲ مقایسه سهم تعدادی هر یک از ابزارهای پذیرش فعال سیستمی از کل ابزارهای بازار-آبان ۱۴۰۱

ابزار پذیرش	مهر ۱۴۰۱		آبان ۱۴۰۱	
	تعداد ابزار فعال سیستمی	سهم از بازار	تعداد ابزار فعال سیستمی	سهم از بازار
ابزار پذیرش اینترنتی	۵۵۸,۵۴۹	۵/۸۶%	۶۰۳,۴۰۲	۶/۱۰%
ابزار پذیرش موبایلی	۱۲۵,۵۹۷	۱/۳۲%	۱۲۵,۳۷۷	۱/۲۷%
کارتخوان فروشگاه	۸,۸۵۴,۴۵۶	۹۲/۸۳%	۹,۱۵۹,۱۱۷	۹۲/۶۳%
مجموع ابزارها	۹,۵۳۸,۶۰۲	۱۰۰/۰۰%	۹,۸۸۷,۸۹۶	۱۰۰/۰۰%

۲-۱-۴- عملکرد هر ابزار پذیرش به لحاظ تعداد و مبلغ تراکنش‌ها

سهم تراکنش‌های هر یک از ابزارهای پذیرش نیز شاخص دیگری است که در شکل ۲-۱ نشان داده شده است. همانطور که مشخص است کارتخوان فروشگاه با سهم ۹۲/۴۶ درصدی، بیشترین تعداد تراکنش را در بین سایر ابزارهای پذیرش داشته است و ابزار پذیرش اینترنتی و ابزار پذیرش موبایلی به ترتیب در جایگاه‌های بعدی قرار گرفته‌اند.



شکل ۱-۲ سهم هریک از ابزارهای پذیرش از تعداد تراکنشها - آبان ۱۴۰۱

بیشترین سهم بازار تراکنشهای شاپرکی در اختیار ابزار کارتخوان فروشگاهی می باشد. این در حالی است که عواملی مانند وجود محدودیت انجام تراکنش بر روی ابزار پذیرش موبایلی، تعداد بالای ابزار کارتخوان فروشگاهی، فراگیر بودن این ابزار، عدم نیاز این ابزار به تجهیزات مکمل دیگر نظیر کامپیوتر یا گوشی موبایل و عواملی از این دست را می توان از جمله عوامل تاثیر گذار بر تعداد تراکنشهای ابزار پذیرش کارتخوان فروشگاهی دانست. این در حالی است که به منظور استفاده از ابزار پذیرش اینترنتی، به بستر اینترنتی امن و در استفاده از ابزار پذیرش موبایل به وجود دستگاه گوشی تلفن همراه نیاز می باشد که ممکن است هنگام خرید در دسترس همگان قرار نداشته باشد. متوسط تعداد تراکنش به ازای هر یک از ابزارها در جدول ۲-۷ به خوبی قابل ملاحظه می باشد.

جدول ۲-۷ شاخص تعداد متوسط تراکنشها به ازای هر یک از ابزارهای پذیرش فعال سیستمی - آبان ۱۴۰۱

ابزار پذیرش	تعداد ابزار فعال سیستمی	تعداد تراکنشها	تعداد تراکنش به ازای هر ابزار
ابزار پذیرش اینترنتی	۶۰۳,۴۰۲	۱۷۹,۱۴۲,۶۷۰	۲۹۷
ابزار پذیرش موبایلی	۱۲۵,۳۷۷	۱۰۲,۱۳۹,۳۳۳	۸۱۵
کارتخوان فروشگاهی	۹,۱۵۹,۱۱۷	۳,۴۵۱,۴۳۷,۴۱۱	۳۷۷
مجموع ابزارها	۹,۸۸۷,۸۹۶	۳,۷۳۲,۷۱۹,۴۱۴	۳۷۸

متوسط تراکنش هر ابزار پذیرش شاپرکی در آبان ۱۴۰۱، ۳۷۸ تراکنش می‌باشد که این تعداد نسبت به مقدار مشابه در ماه گذشته کاهش ۱۱/۵۴ واحدی (۲/۹۷- درصدی) را تجربه نموده است. بیشترین کاهش و افزایش متوسط تعداد تراکنش به طور مشترک به ترتیب مربوط به کارتخوان فروشگاه‌های و ابزار پذیرش موبایلی می‌باشد. در آبان ماه متوسط تعداد تراکنش‌های اینترنتی با افزایش ۰/۵۵ درصدی از ۲۹۵ تراکنش در مهر ۱۴۰۱ به ۲۹۷ تراکنش رسیده است. متوسط تعداد تراکنش هر ابزار پذیرش موبایلی ۸۱۵ تراکنش است که این مقدار نسبت به ماه گذشته با افزایش ۱۲/۲۶ واحدی همراه بوده است. متوسط تعداد تراکنش هر ابزار کارتخوان فروشگاه‌های نیز با ۱۲/۲۶ واحد کاهش نسبت به مهر ۱۴۰۱ به ۳۷۷ عدد در آبان ماه رسیده است. در ادامه طی جدول ۲-۸ به بررسی شاخص متوسط مبلغ تراکنش‌ها به ازای هر ابزار پذیرش فعال سیستمی پرداخته شده است.

جدول ۲-۸ شاخص متوسط مبلغ تراکنش‌ها به ازای هر ابزارهای پذیرش فعال سیستمی - آبان ۱۴۰۱

ابزار پذیرش	تعداد ابزار فعال سیستمی	مجموع مبلغ تراکنش‌ها (میلیون ریال)	سراانه مبلغ تراکنش‌های هر ابزار پذیرش (میلیون ریال)
ابزار پذیرش اینترنتی	۶۰۳,۴۰۲	۱,۱۴۱,۱۲۲,۷۲۲	۱,۸۹۱/۱۵
ابزار پذیرش موبایلی	۱۲۵,۳۷۷	۱۳,۷۰۵,۳۵۲	۱۰۹/۳۱
کارتخوان فروشگاه‌های	۹,۱۵۹,۱۱۷	۶,۵۵۳,۵۶۶,۲۸۶	۷۱۵/۵۲
مجموع ابزارها	۹,۸۸۷,۸۹۶	۷,۷۰۸,۳۹۴,۳۶۰	۷۷۹/۵۸

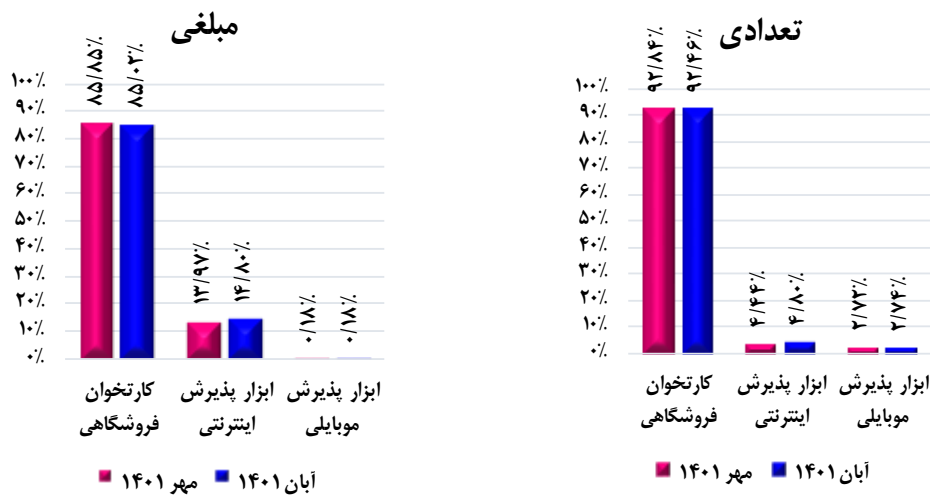
متوسط مبلغ کارکرد هر ابزار پذیرش اینترنتی در آبان ۱۴۰۱ ماه با افزایش ۱۲۷/۶۸ میلیون ریالی نسبت به ماه گذشته به ۱,۸۹۱/۱۵ میلیون ریال رسیده است. متوسط مبلغ کارکرد هر ابزار پذیرش موبایلی با افزایش ۷/۳۳ میلیون ریالی نسبت به ماه گذشته به ۱۰۹/۳۱ میلیون ریال به ازای هر ابزار در آبان ماه رسیده است. متوسط مبلغ کارکرد هر ابزار کارتخوان فروشگاه‌های نیز با توجه به جدول ۲-۸ برابر با ۷۱۵/۵۲ میلیون ریال می‌باشد که این میزان نیز نسبت به ماه گذشته ۳۱/۸۲ میلیون ریال افزایش را تجربه نموده است.

همانگونه که مشاهده می‌گردد، جدول ۲-۹ حاوی اطلاعات متوسط مبلغ هر تراکنش در هر یک از ابزارهای پذیرش است. بر اساس این جدول تراکنش‌های ابزار پذیرش موبایلی به طور متوسط کمترین ارزش ریالی را داشته و ابزار کارتخوان فروشگاه‌های از این منظر رتبه نخست را دارد.

جدول ۲-۹ شاخص متوسط مبلغ هر تراکنش در هر یک از ابزارهای پذیرش - آبان ۱۴۰۱

ابزار پذیرش	تعداد تراکنش‌ها (تعداد)	مجموع مبلغ تراکنش‌ها (میلیون ریال)	متوسط مبلغ هر تراکنش در هر ابزار (میلیون ریال)
ابزار پذیرش اینترنتی	۱۷۹,۱۴۲,۶۷۰	۱,۱۴۱,۱۲۲,۷۲۲	۶/۳۷
ابزار پذیرش موبایلی	۱۰۲,۱۳۹,۳۳۳	۱۳,۷۰۵,۳۵۲	۰/۱۳
کارتخوان فروشگاه	۳,۴۵۱,۴۳۷,۴۱۱	۶,۵۵۳,۵۶۶,۲۸۶	۱/۹۰
مجموع ابزارها	۳,۷۳۲,۷۱۹,۴۱۴	۷,۷۰۸,۳۹۴,۳۶۰	۲/۰۷

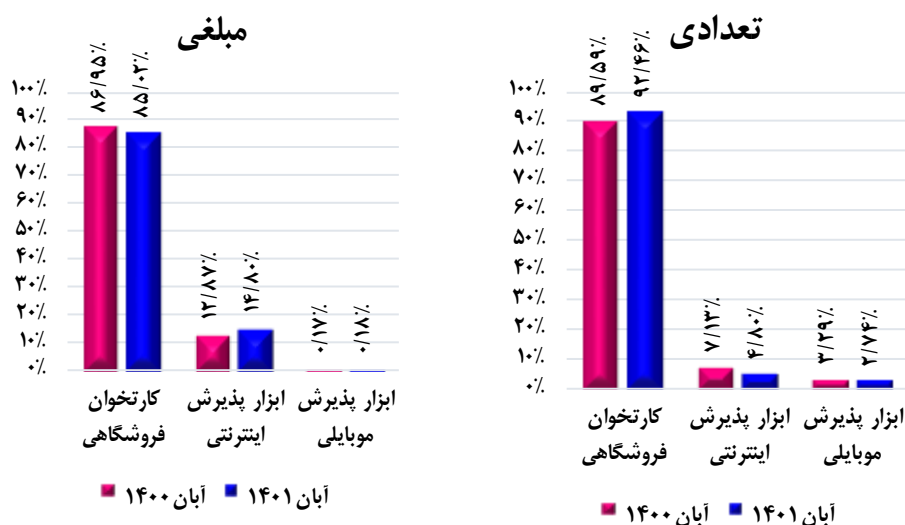
اطلاعات مربوط به تغییرات سهم تعدادی و مبلغی تراکنش‌های هر ابزار پذیرش، در ماه آبان ۱۴۰۱ نسبت به ماه گذشته در شکل ۲-۲ ترسیم شده است.



شکل ۲-۲ مقایسه سهم مبلغی و تعدادی تراکنش‌های هر یک از ابزارهای پذیرش

همانگونه که در شکل ۲-۲ ملاحظه می‌شود، سهم تعدادی و مبلغی تراکنش‌های ابزار کارتخوان فروشگاه در آبان ۱۴۰۱ نسبت به ماه گذشته به ترتیب کاهش ۰/۳۸ و ۰/۸۳ درصدی داشته است. تعداد و مبلغ تراکنش‌های ابزار پذیرش اینترنتی در آبان ۱۴۰۱ نسبت به ماه گذشته به ترتیب افزایش ۰/۳۶ و ۰/۸۴ درصدی را تجربه نموده‌اند. در بررسی تعداد و مبلغ تراکنش‌های ابزار پذیرش موبایلی نیز به ترتیب افزایش ۰/۰۲ و کاهش ۰/۰۴ درصدی در تعداد تراکنش‌ها و مبلغ تراکنش‌ها مشهود می‌باشد.

شکل ۲-۳ تغییرات سهم تعدادی و مبلغی تراکنش‌ها به ازای هر نوع ابزار پذیرش برای آبان ۱۴۰۱ و مقایسه آن با آبان ۱۴۰۰ را نشان می‌دهند.



شکل ۲-۳ مقایسه سهم مبلغی و تعدادی تراکنش‌های هر یک از ابزارهای پذیرش - آبان ۱۴۰۱ و ۱۴۰۰

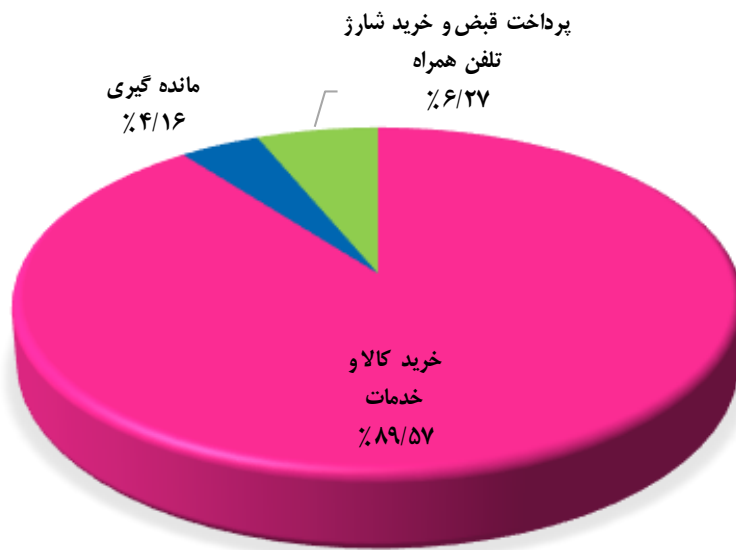
همانگونه که در شکل ۲-۳ مشاهده می‌گردد، تعداد و مبلغ تراکنش‌های ابزار کارتخوان فروشگاه در آبان ماه ۱۴۰۱ نسبت به ماه مشابه سال گذشته به ترتیب با افزایش ۲/۸۸ و کاهش ۱/۹۳ درصدی همراه بوده است. تعداد و مبلغ تراکنش‌های ابزار پذیرش اینترنتی به ترتیب کاهش ۲/۳۳ درصدی و افزایش ۱/۹۳ درصدی را تجربه نموده است. همچنین در زمان مشابه تعداد تراکنش ابزار پذیرش موبایلی با کاهش ۰/۵۵ درصدی همراه بوده و مبلغ تراکنش‌های این ابزار نیز با افزایش ۰/۰۴ درصدی همراه بوده است.

۲-۱-۵- عملکرد شاپرک به ازای نوع خدمت

شبکه پرداخت الکترونیک کارتی سه خدمت "خرید کالا و خدمات"، "پرداخت قبض و خرید شارژ" و "مانده‌گیری" را به جامعه ارائه می‌نماید.

در این راستا شکل ۲-۴ و شکل ۲-۵ به ترتیب نسبت تعدادی و مبلغی هر یک از انواع خدمات ارائه شده را در کل شبکه پرداخت نشان می‌دهد.

شکل ۲-۴ مبین آن است که در آبان ۱۴۰۱، ۸۹/۵۷ درصد خدمات ارائه شده توسط شبکه شاپرک از نوع خدمت "خرید کالا و خدمات" بوده که با توجه به شکل ۲-۶ نسبت به ماه گذشته این سهم کاهش ۰/۳۱- درصدی داشته است. همانگونه که مشاهده می‌گردد، خدمت "مانده‌گیری" با ۴/۱۶ درصد سهم، کمترین سهم از کل خدمات در بین خدمات ارائه شده داشته است.



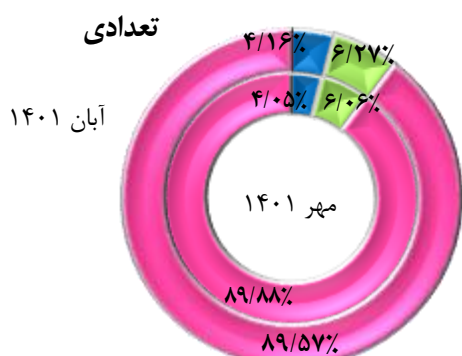
شکل ۲-۴ سهم تعدادی انواع خدمات ارائه شده شاپرک - آبان ۱۴۰۱

شکل ۲-۵ نشان می‌دهد که ۹۸/۶۱ درصد مبلغ خدمات ارائه شده در ماه آبان ۱۴۰۱ مربوط به خدمت "خرید کالا و خدمات" بوده است و خدمت "مانده‌گیری" نیز به دلیل عدم اثر مالی بر مبلغ تراکنش‌های شبکه پرداخت، سهم مبلغی صفر را دارا بوده است.

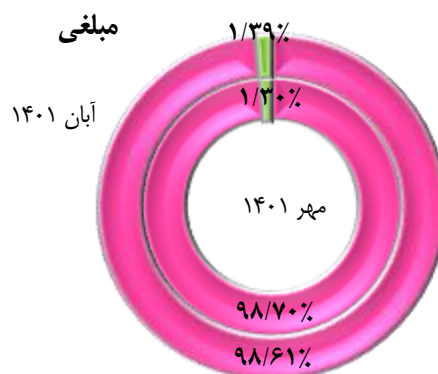


شکل ۲-۵ سهم انواع خدمات از مبلغ تراکنشها - آبان ۱۴۰۱

برای بررسی تغییرات تعدادی و مبلغی در انواع خدمات به صورت ماهانه، شکل ۲-۶ ترسیم شده است. دو شکل دایره‌ای سهم هر یک از خدمات از کل و شکل‌های میله‌ای اختلاف سهم خدمات در این دوره یک ماهه را نشان می‌دهد.



- مانده گیری
- پرداخت قبض و خرید شارژ تلفن همراه
- خرید کالا و خدمات



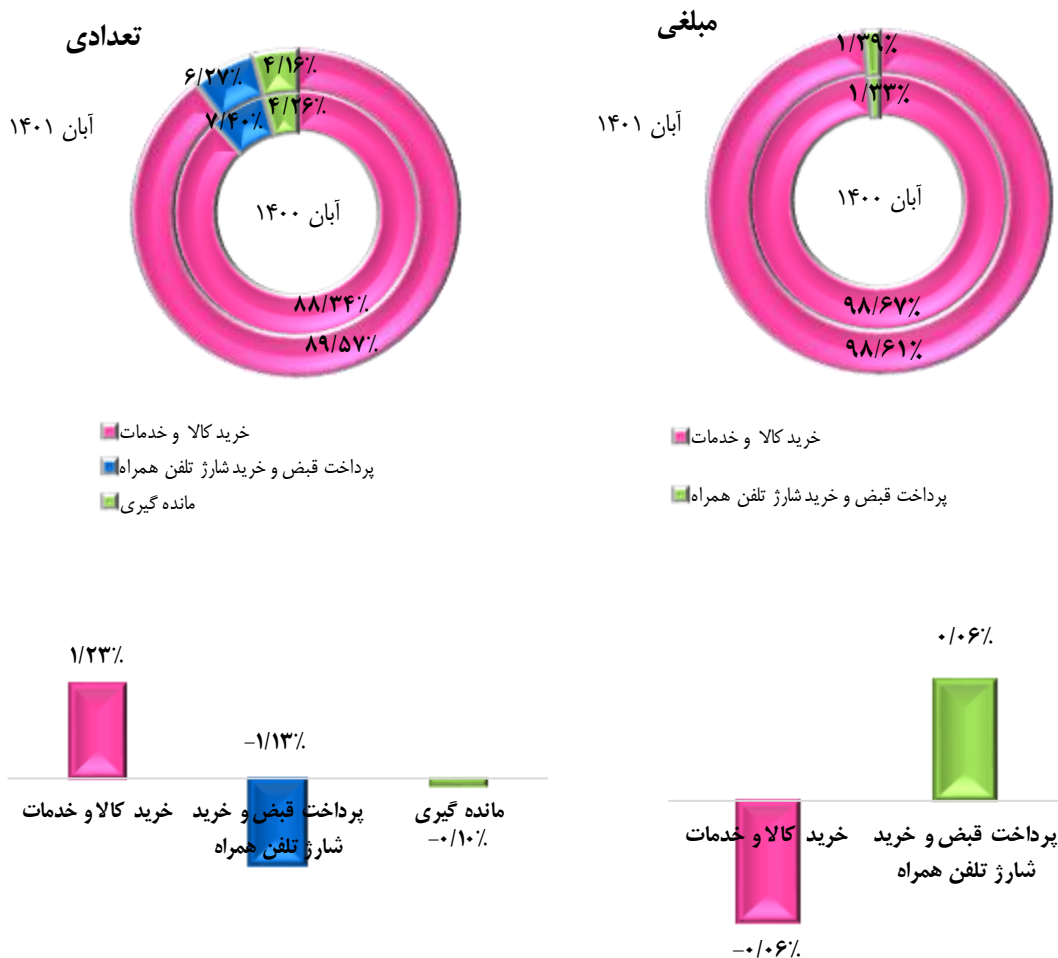
- خرید کالا و خدمات
- پرداخت قبض و خرید شارژ تلفن همراه



شکل ۲-۶ مقایسه سهم مبلغی و تعدادی انواع خدمات - مهر و آبان ۱۴۰۱

در شکل ۲-۶ ملاحظه می‌شود که نسبت به ماه گذشته، سهم تعدادی خدمت "خرید کالا و خدمات" با کاهش همراه بوده، همچنین خدمات "پرداخت قبض و خرید شارژ" و "مانده‌گیری" از کل تراکنش‌ها با افزایش مواجه بوده‌اند. سهم تعدادی تراکنش‌های "خرید کالا و خدمات" نسبت به ماه گذشته کاهش ۳۱٪- درصدی، "پرداخت قبض و خرید شارژ" افزایش ۲۰٪ درصدی و سهم تعدادی تراکنش‌های "مانده‌گیری" با افزایش ۱۱٪ درصدی مواجه بوده است. سهم مبلغی تراکنش‌های "خرید کالا و خدمات" نیز در آبان ماه با کاهش - ۱۰٪ درصدی همراه بوده است که میزان کاهش یافته به سهم مبلغی تراکنش‌های "پرداخت قبض و خرید شارژ" اضافه شده است.

در شکل ۲-۷ این موضوع در مقایسه با ماه مشابه سال گذشته یعنی آبان ۱۴۰۰ بررسی شده است.



شکل ۲-۷ مقایسه نسبت مبلغی و تعدادی انواع خدمات -آبان ۱۴۰۰ و آبان ۱۴۰۱

بر اساس شکل ۲-۷ ملاحظه می‌شود همزمان با رشد ۱/۲۳ درصدی سهم تعداد تراکنش‌های "خرید کالا و خدمات" در آبان ۱۴۰۱ نسبت به آبان ۱۴۰۰، سهم مبلغی آن به میزان ۰/۰۶- درصد کاهش داشته است. تعداد تراکنش‌های "پرداخت قبض و خرید شارژ" در قیاس نقطه به نقطه با کاهش ۱/۱۳- درصدی همراه بوده است. همچنین تعداد تراکنش‌های مانده‌گیری نیز کاهش ۰/۱۰- درصدی را تجربه نموده است.

۲-۲- نفوذ منطقه‌ای

شاخص نفوذ منطقه‌ای بیانگر سرانه ابزارهای پذیرش و تعداد تراکنش‌های هر ابزار در کل کشور و در هر استان است. این شاخص معیاری برای سنجش فراگیر شدن خدمات پرداخت الکترونیک کارتی در مناطق مختلف کشور است.

۲-۲-۱- ضریب نفوذ ابزار پذیرش فعال سیستمی

آمار تعداد کل هر یک از ابزارهای پذیرش فعال سیستمی شبکه شاپرک و سرانه آن به ازای هر ۱۰,۰۰۰ فرد بالای ۱۸ سال^{۱۱} مصرف‌کننده خدمات کارت در کل کشور (ضریب نفوذ ابزار پذیرش) در جدول ۲-۱۰ ارائه شده است.

همانطور که ملاحظه می‌شود ضریب نفوذ مجموع ابزارهای پذیرش فعال سیستمی در آبان ۱,۵۹۹/۴۲ ابزار به ازای هر ۱۰,۰۰۰ فرد بالای ۱۸ سال در کشور بوده است. بیشترین میزان نفوذ این ابزارها متعلق به کارتخوان فروشگاه‌های با تعداد ۱,۴۸۱/۵۳ به ازای هر ۱۰,۰۰۰ فرد بالای ۱۸ سال در کشور می‌باشد و کمترین آن به ابزار پذیرش موبایلی اختصاص دارد که به ازای هر ۱۰,۰۰۰ نفر صرفاً ۲۰/۲۸ ابزار پذیرش موبایلی در کشور وجود دارد. به ازای هر ۱۰,۰۰۰ فرد بالای ۱۸ سال کشور نیز ۹۷/۶۰ ابزار پذیرش اینترنتی نیز در کشور وجود دارد. شایان توجه است که بر خلاف کارتخوان فروشگاه‌ها، امکان دسترسی از نقاط مختلف کشور به ابزار پذیرش اینترنتی و موبایلی برای انجام پرداخت‌ها میسر بوده است. این در حالی است که ماهیت پرداخت وجوه با استفاده از ابزار پذیرش اینترنتی و موبایلی به نسبت ابزار پذیرش کارتخوان فروشگاه‌ها که نیازمند حضور فیزیکی کارت در محل می‌باشد، متفاوت است.

^{۱۱} آمار جمعیت افراد بالای ۱۸ سال در هر استان، از بخش نتایج سرشماری عمومی نفوس و مسکن در سال ۱۳۹۵ از شبکه ملی آمار استخراج شده است.

جدول ۲-۱۰ ضریب نفوذ ابزارهای پذیرش فعال سیستمی در کشور به ازای هر ۱۰,۰۰۰ فرد بالای ۱۸ سال - آبان ۱۴۰۱

ابزار پذیرش	تعداد ابزار	جمعیت بالای ۱۸ سال در کشور	ضریب نفوذ هر ابزار به ازای هر ۱۰,۰۰۰ نفر
ابزار پذیرش اینترنتی	۶۰۳,۴۰۲	۶۱,۸۲۱,۸۵۴	۹۷/۶۰
ابزار پذیرش موبایلی	۱۲۵,۳۷۷		۲۰/۲۸
کارتخوان فروشگاهی	۹,۱۵۹,۱۱۷		۱,۴۸۱/۵۳
کل ابزارها	۹,۸۱۷,۸۹۶		۱,۵۹۹/۴۲

در آبان ۱۴۰۱ بیش از ۱,۵۹۹ ابزار شاپرکی به ازای هر ۱۰ هزار نفر جمعیت بالای ۱۸ سال کشور وجود دارد که از این تعداد ۱,۴۸۲ ابزار کارتخوان فروشگاهی می‌باشد. همچنین تعداد ابزار پذیرش اینترنتی و موبایلی نیز به ازای هر ۱۰ هزار نفر بالای ۱۸ سال در کشور به ترتیب ۹۸ و ۲۰ ابزار می‌باشد.

۲-۲-۲- سرانه تراکنش‌های هر یک از ابزارهای پذیرش در کشور

آمار تعداد تراکنش‌های هر یک از ابزارهای پذیرش و نیز سرانه تراکنش‌های هر یک از این ابزارها به ازای افراد بالای ۱۸ سال را در آبان ماه سال جاری در جدول ۲-۱۱ ارائه گردیده است.

جدول ۲-۱۱ سرانه تعداد تراکنش‌های هر یک از ابزارهای پذیرش به ازای جمعیت بالای ۱۸ سال کل کشور - آبان ۱۴۰۱

ابزار پذیرش	تعداد تراکنش‌ها	جمعیت بالای ۱۸ سال در کشور	سرانه تراکنش‌های هر ابزار
ابزار پذیرش اینترنتی	۱۷۹,۱۴۲,۶۷۰	۶۱,۸۲۱,۸۵۴	۲/۹۰
ابزار پذیرش موبایلی	۱۰۲,۱۳۹,۳۳۳		۱/۶۵
کارتخوان فروشگاهی	۳,۴۵۱,۴۳۷,۴۱۱		۵۵/۸۳
کل ابزارها	۳,۷۳۲,۷۱۹,۴۱۴		۶۰/۳۸

همانطور که در جدول ۲-۱۱ ملاحظه می‌شود به ازای هر فرد بالای ۱۸ سال، در آبان ماه سال جاری ۶۰/۳۸ عدد تراکنش پرداخت الکترونیکی صورت گرفته است و بیشترین سرانه تعداد تراکنش متعلق به کارتخوان فروشگاهی با ۵۵/۸۳ تراکنش برای هر فرد بالای ۱۸ سال بوده است.

۲-۲-۳- تعداد و تعداد سرانه کارتخوان فروشگاه‌های فعال سیستمی در

هر استان

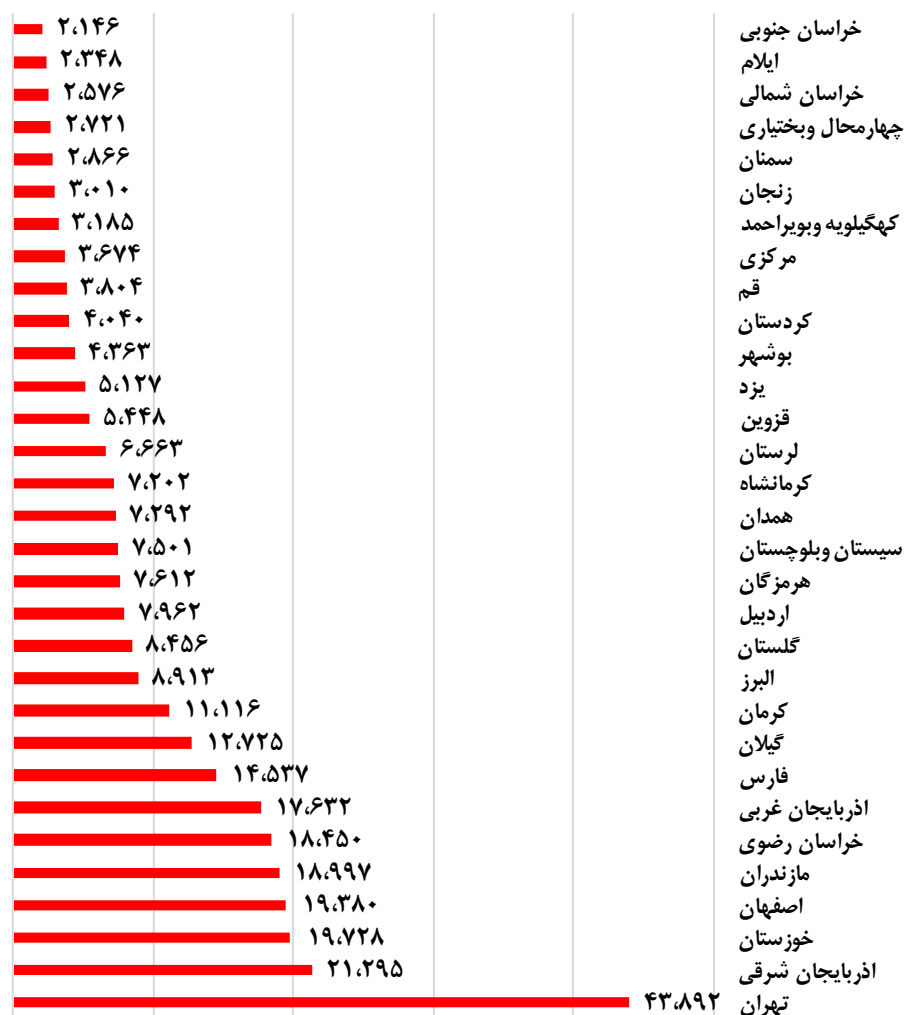
در این بخش به منظور بررسی نحوه توزیع و میزان نفوذ ابزارهای پذیرش، تعداد و سرانه هر یک از ابزارهای فعال سیستمی در استان‌های مختلف مورد بررسی قرار می‌گیرد. شایان توجه است که برخلاف کارتخوان فروشگاه‌ها، خدمات ابزارهای پذیرش اینترنتی و موبایلی لزوماً به منطقه و یا استان خاصی تعلق نداشته و از سایر نقاط کشور نیز امکان استفاده از خدمات این ابزارها فراهم است. بنابراین سرانه ابزارهای پذیرش اینترنتی و موبایلی برای هر استان معنای دقیقی نداشته و صرفاً تعداد توزیع شده این دو ابزار پذیرش در بخش بعدی مورد توجه قرار می‌گیرد. اطلاعات مربوط به تعداد توزیع شده کارتخوان فروشگاه‌های فعال سیستمی در ۵ استان دارای بیشترین تعداد کارتخوان فروشگاه‌های فعال و تغییرات آن در آبان ۱۴۰۱ نسبت به ماه گذشته در جدول ۲-۱۲ ارائه شده است.

جدول ۲-۱۲ پنج استان دارای بیشترین تعداد کارتخوان فروشگاه‌های فعال سیستمی - مهر ۱۴۰۱ و آبان ۱۴۰۱

نام استان	مهر ۱۴۰۱	آبان ۱۴۰۱	میزان تغییرات	درصد تغییرات
تهران	۱,۵۳۳,۹۲۱	۱,۵۷۷,۸۱۳	۴۳,۸۹۲	۲/۸۶%
خراسان رضوی	۶۸۲,۷۵۹	۷۰۱,۲۰۹	۱۸,۴۵۰	۲/۷۰%
فارس	۵۸۶,۸۸۴	۶۰۱,۴۲۱	۱۴,۵۳۷	۲/۴۸%
اصفهان	۵۷۲,۶۲۱	۵۹۲,۰۰۱	۱۹,۳۸۰	۳/۳۸%
خوزستان	۴۸۲,۱۹۷	۵۰۱,۹۲۵	۱۹,۷۲۸	۴/۰۹%

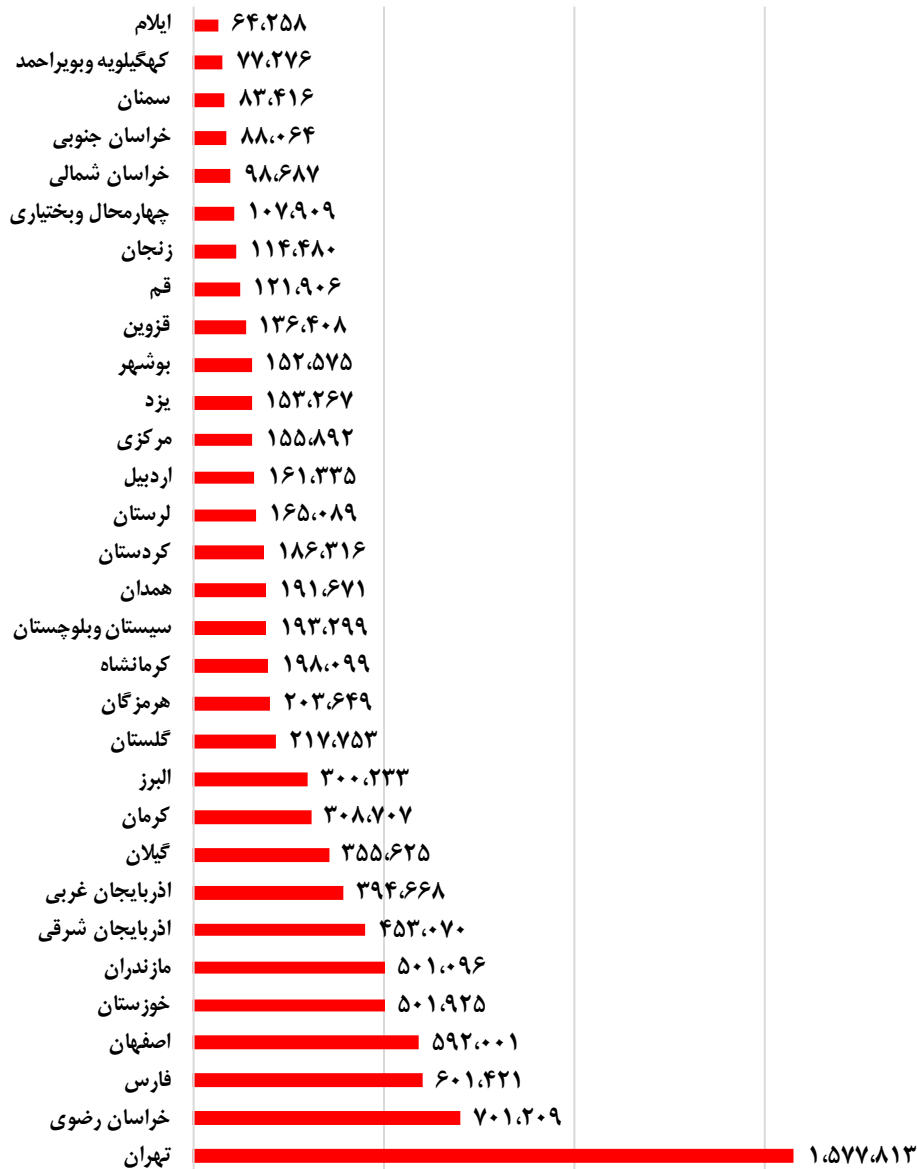
همانگونه که در جدول ۲-۱۲ مشاهده می‌گردد، استان‌های تهران، خراسان رضوی، فارس، اصفهان و خوزستان به ترتیب دارای بیشترین تعداد کارتخوان فروشگاه‌های فعال در آبان ۱۴۰۱ بوده‌اند.

بر اساس اطلاعات جدول ۲-۱۲، شکل ۲-۸ تغییرات تعداد کارتخوان فروشگاه‌های فعال سیستمی در هر یک از استان‌ها را در آبان ۱۴۰۱ نسبت به مهر ماه نشان می‌دهد.



شکل ۲-۸ تغییر در تعداد کارتخوان فروشگاهی فعال سیستمی در هر استان - آبان نسبت به مهر ۱۴۰۱

در آبان ۱۴۰۱ بیشترین افزایش در تعداد کارتخوان فروشگاهی فعال با ۴۳,۸۹۲ افزایش متعلق به استان تهران می‌باشد. شکل ۲-۹ تعداد کارتخوان فروشگاهی فعال سیستمی در استان‌های کشور را نشان می‌دهد و مبین آن است که همچنان بیشترین تعداد این ابزار با اختلاف زیادی نسبت به سایر استان‌ها، در استان تهران توزیع شده است.



شکل ۲-۹ تعداد کارتخوان فروشگاهی فعال سیستمی در هر استان - آبان ۱۴۰۱

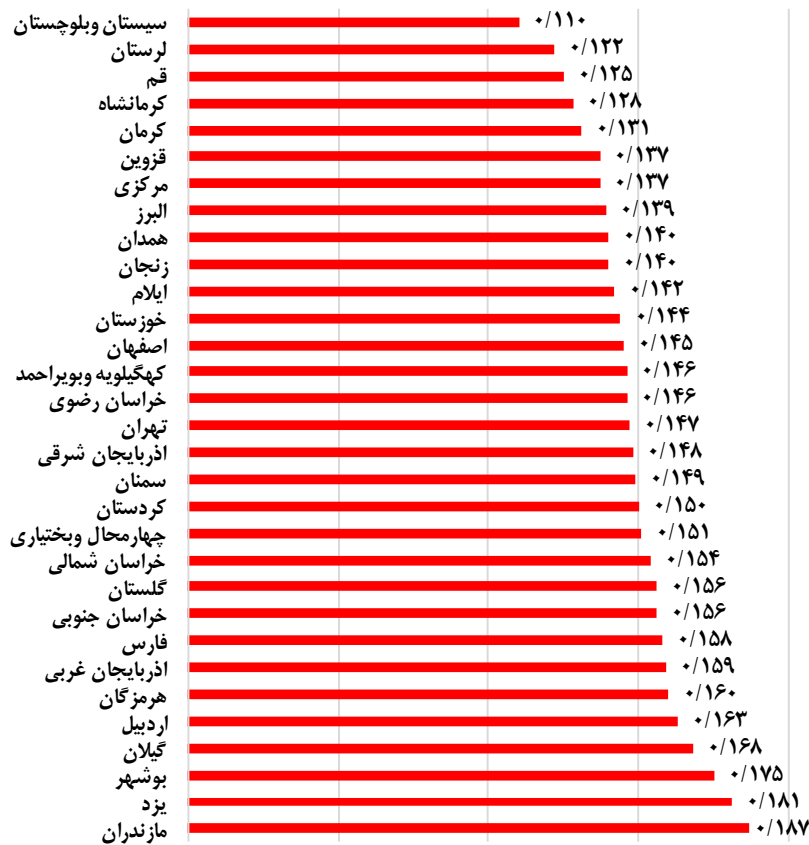
در ادامه توزیع کارتخوان فروشگاهی به ازای هر فرد بالای ۱۸ سال که متقاضی استفاده از خدمات پرداخت الکترونیک هستند، در هر استان مورد بررسی قرار گرفته است. اطلاعات مربوط به تعداد سرانه این ابزار پذیرش به ازای افراد بالای ۱۸ سال در هر یک از استان‌های کشور، در جدول ۲-۱۳ ارائه شده است.

جدول ۲-۱۳ سرانه استانی کارتخوان‌های فروشگاهی فعال سیستمی به ازای افراد بالای ۱۸ سال - مهر و آبان ۱۴۰۱

تعداد سرانه ابزار کارتخوان فروشگاهی فعال سیستمی			
استان	مهر ۱۴۰۱	آبان ۱۴۰۱	درصد تغییرات
یزد	۰/۱۷۵	۰/۱۸۱	۳/۴۶٪
مازندران	۰/۱۸۰	۰/۱۸۷	۳/۹۴٪
بوشهر	۰/۱۷۰	۰/۱۷۵	۲/۹۴٪
تهران	۰/۱۴۳	۰/۱۴۷	۲/۸۶٪
هرمزگان	۰/۱۵۴	۰/۱۶۰	۳/۸۸٪
گیلان	۰/۱۶۲	۰/۱۶۸	۳/۷۱٪
فارس	۰/۱۵۴	۰/۱۵۸	۲/۴۸٪
اردبیل	۰/۱۵۵	۰/۱۶۳	۵/۱۹٪
سمنان	۰/۱۴۴	۰/۱۴۹	۳/۵۶٪
اصفهان	۰/۱۴۰	۰/۱۴۵	۳/۳۸٪
البرز	۰/۱۳۴	۰/۱۳۹	۳/۰۶٪
آذربایجان غربی	۰/۱۵۲	۰/۱۵۹	۴/۶۸٪
چهارمحال و بختیاری	۰/۱۴۷	۰/۱۵۱	۲/۵۹٪
خراسان جنوبی	۰/۱۵۲	۰/۱۵۶	۲/۵۰٪
گلستان	۰/۱۵۰	۰/۱۵۶	۴/۰۴٪
خراسان رضوی	۰/۱۴۲	۰/۱۴۶	۲/۷۰٪
خوزستان	۰/۱۳۸	۰/۱۴۴	۴/۰۹٪
آذربایجان شرقی	۰/۱۴۱	۰/۱۴۸	۴/۹۳٪
خراسان شمالی	۰/۱۵۰	۰/۱۵۴	۲/۶۸٪
ایلام	۰/۱۳۷	۰/۱۴۲	۳/۷۹٪
قزوین	۰/۱۳۲	۰/۱۳۷	۴/۱۶٪
کردستان	۰/۱۴۷	۰/۱۵۰	۲/۲۲٪
کهگیلویه و بویراحمد	۰/۱۴۰	۰/۱۴۶	۴/۳۰٪
همدان	۰/۱۳۵	۰/۱۴۰	۳/۹۵٪
مرکزی	۰/۱۳۴	۰/۱۳۷	۲/۴۱٪
زنجان	۰/۱۳۶	۰/۱۴۰	۲/۷۰٪
قم	۰/۱۲۱	۰/۱۲۵	۳/۲۲٪

تعداد سرانه ابزار کارتخوان فروشگاه‌های فعال سیستمی			
استان	مهر ۱۴۰۱	آبان ۱۴۰۱	درصد تغییرات
کرمانشاه	۰/۱۲۳	۰/۱۲۸	۳/۷۷٪
کرمان	۰/۱۲۶	۰/۱۳۱	۳/۷۴٪
لرستان	۰/۱۱۷	۰/۱۲۲	۴/۲۱٪
سیستان و بلوچستان	۰/۱۰۵	۰/۱۱۰	۴/۰۴٪

در شکل ۱۰-۲ سرانه تعداد کارتخوان فروشگاه‌های فعال سیستمی هر استان قابل ملاحظه می‌باشد.



شکل ۱۰-۲ سرانه تعداد کارتخوان فروشگاه‌های فعال سیستمی هر استان به ازای افراد بالای ۱۸ سال - آبان ۱۴۰۱

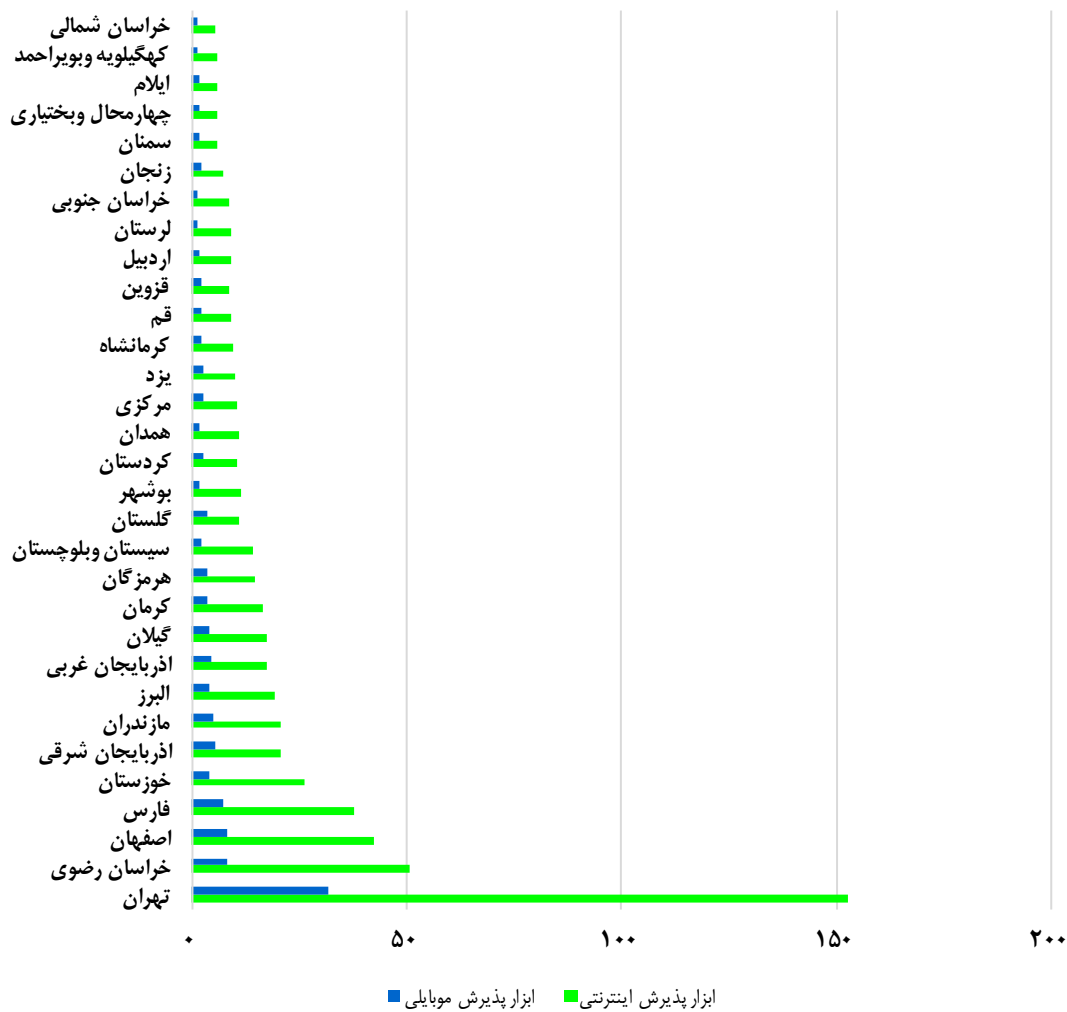
همانگونه که مشاهده می‌گردد، بیشترین تعداد سرانه کارتخوان فروشگاه‌های فعال سیستمی به استان‌های مازندران، یزد و بوشهر و کمترین آن به ترتیب به استان‌های سیستان و بلوچستان، لرستان و قم تعلق گرفته است. لازم به ذکر است که به منظور انجام محاسبات سرانه ابزار کارتخوان فروشگاه‌های فعال سیستمی هر استان از جمعیت بالای ۱۸ سال کشور بر اساس سرشماری سال ۱۳۹۵ استفاده شده است. بر همین اساس در آبان ۱۴۰۱، تعداد سرانه

ابزار کارتخوان فروشگاه‌های در کل کشور ۰/۱۴۸۲ عدد به ازای هر فرد بالای ۱۸ سال (۱,۴۸۲ ابزار به ازای هر ۱۰,۰۰۰ فرد بالای ۱۸ سال) بوده است.

۲-۲-۴- تعداد ابزارهای پذیرش اینترنتی و موبایلی فعال سیستمی

همانطور که قبلاً ذکر شد، امکان استفاده از ابزارهای پذیرش اینترنتی و موبایلی برای انجام عملیات پرداخت الکترونیکی (بر خلاف کارتخوان فروشگاه‌های) به دلیل اینکه نیاز به حضور فیزیکی ابزار کارت ندارد، لزوماً به منطقه و یا استان خاصی تعلق نداشته و از سایر نقاط کشور نیز امکان استفاده از خدمات این ابزارهای پذیرش میسر می‌باشد. لذا محاسبه تعداد سرانه این ابزارها برای بررسی، معنای دقیقی نداشته و تنها تعداد این ابزارها در استان‌های کشور بررسی می‌شود. شایان ذکر است که این اطلاعات بر مبنای آدرس و استان ثبت شده در اطلاعات پذیرندگان ابزار پذیرش موبایلی و ابزار پذیرش اینترنتی محاسبه شده است.

تعداد ابزارهای پذیرش اینترنتی و موبایلی فعال سیستمی به تفکیک استان‌های محل استقرار پذیرندگان ثبت شده در سویچ شاپرک، در شکل ۲-۱۱ ترسیم شده است.



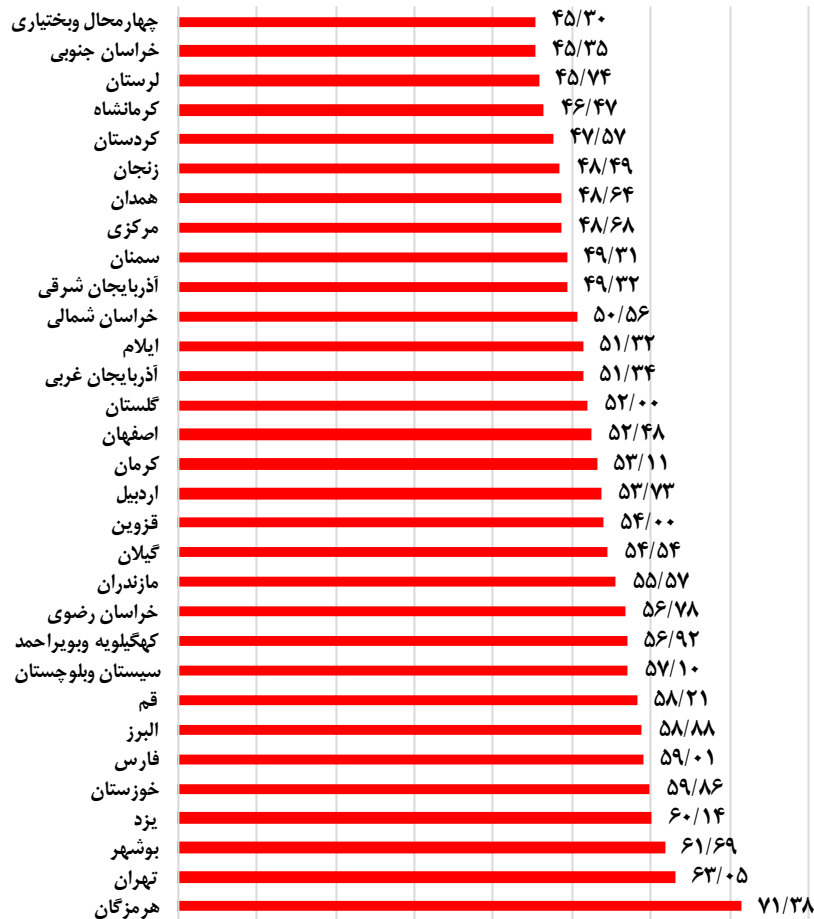
شکل ۲-۱۱ تعداد ابزارهای پذیرش اینترنتی و موبایلی فعال سیستمی در استان‌های کشور - آبان ۱۴۰۱

شکل ۲-۱۱ مبین آن است بیشترین تعداد ابزار پذیرش اینترنتی و موبایلی فعال سیستمی به ترتیب در اختیار استان‌های تهران، خراسان رضوی و اصفهان می‌باشد.

۲-۲-۵- تعداد سرانه تراکنش‌های کارتخوان فروشگاه‌ها در استان‌های کشور

استفاده از ابزارهای پذیرشی که در انجام عملیات پرداخت الکترونیکی نیازی به ارائه فیزیک کارت بانکی ندارد (یعنی ابزارهای پذیرش اینترنتی و موبایلی) بر خلاف کارتخوان فروشگاه‌ها لزوماً به منطقه و یا استان خاصی تعلق نداشته و انجام تراکنش به وسیله این ابزارها (که هر یک از پذیرندگان آن به یک استان خاص تعلق

دارند) از نقاط مختلف کشور امکان پذیر است. به همین دلیل شکل زیر به منظور نمایش تعداد سرانه تراکنش‌ها صرفاً برای ابزار کارتخوان فروشگاه‌های (که موقعیت محلی برای آن معنی دار بوده) در استان‌های مختلف برای آبان ۱۴۰۱ ترسیم شده است.



شکل ۲-۱۲ تعداد سرانه تراکنش‌های کارتخوان فروشگاه‌های به ازای افراد بالای ۱۸ سال در هر استان - آبان ۱۴۰۱

همانطور که در شکل ۲-۱۲ ملاحظه می‌شود استان‌های هرمزگان، تهران و بوشهر در سه جایگاه برتر تعداد سرانه تراکنش‌های کارتخوان فروشگاه‌های به ازای افراد بالای ۱۸ سال در هر استان، قرار گرفته‌اند و چهارمحال و بختیاری، خراسان جنوبی و لرستان کمترین تعداد سرانه تراکنش‌های این ابزار را در آبان ۱۴۰۱ داشته‌اند.

۳-۲- شاخص‌های پراکندگی مبلغی تراکنش‌ها

در این قسمت به بررسی دقیق‌تر مبالغ تراکنش‌ها پرداخته می‌شود. بدین منظور ابتدا دامنه مبلغی تراکنش‌های هر سه ابزار پذیرش به تفکیک ارائه شده و سپس نسبت دهکی برای کل ابزارهای پذیرش و نیز دهک‌های قیمتی به تفکیک هر خدمت و به طور هم‌زمان به تفکیک نوع ابزار ارائه می‌شود.

۲-۳-۱- دامنه مبلغی تراکنش‌های ابزارهای پذیرش شبکه

در این بخش از گزارش شکل دامنه مبلغی تراکنش‌های هر سه ابزارهای پذیرش یعنی "کارتخوان فروشگاه‌ها"، "ابزار پذیرش موبایلی" و "ابزار پذیرش اینترنتی" در آبان ۱۴۰۱ ترسیم شده و مورد بررسی قرار می‌گیرد.

بر اساس شکل ۲-۱۳ دامنه مبلغی تراکنش‌های ابزار کارتخوان فروشگاه‌ها ترسیم شده است. این بازه‌ها با توجه به نحوه محاسبه کارمزد بانک پذیرنده تقسیم‌بندی شده‌اند، چراکه سهم کارمزدی بانک پذیرنده به ازای تراکنش‌های با مبالغ:

- زیر ۵۰,۰۰۰ ریال

- بین ۵۰,۰۰۱ تا ۲۵۰,۰۰۰ ریال

- بالای ۲۵۰,۰۰۰ ریال

محاسبه می‌گردد.

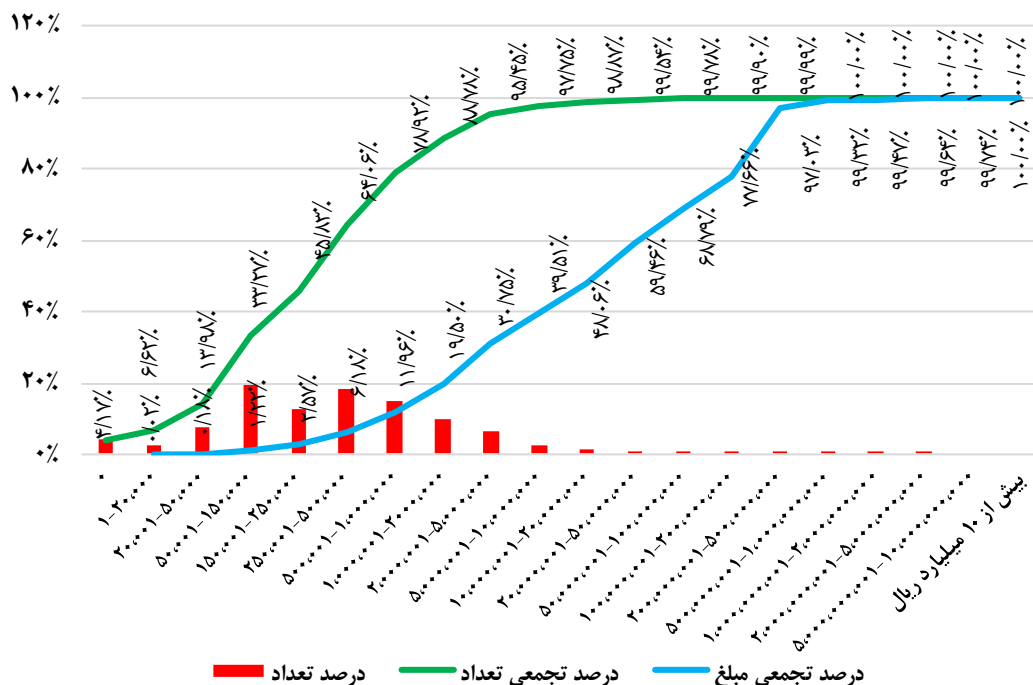
سهم تراکنش‌های مانده‌گیری از کل تراکنش‌های ابزار کارتخوان فروشگاه‌ها ۴/۱۷ درصد می‌باشد. همانگونه که از اطلاعات موجود در شکل ۲-۱۳ مشخص است در آبان ۱۴۰۱:

- بیشترین تعداد تراکنش‌های ابزار کارتخوان فروشگاه‌ها دارای مبلغی بین ۵۰,۰۰۱ تا ۱۵۰,۰۰۰ ریال بوده است.

- ۹/۸۱ درصد تراکنش‌های ابزار کارتخوان فروشگاه‌ها، مبلغ زیر ۵۰,۰۰۰ ریال را داشته‌اند.

- ۳۱/۸۵ درصد تراکنش‌های ابزار کارتخوان فروشگاه‌ها، در بازه مبلغی ۵۰,۰۰۱ تا ۲۵۰,۰۰۰ ریال بوده‌اند.

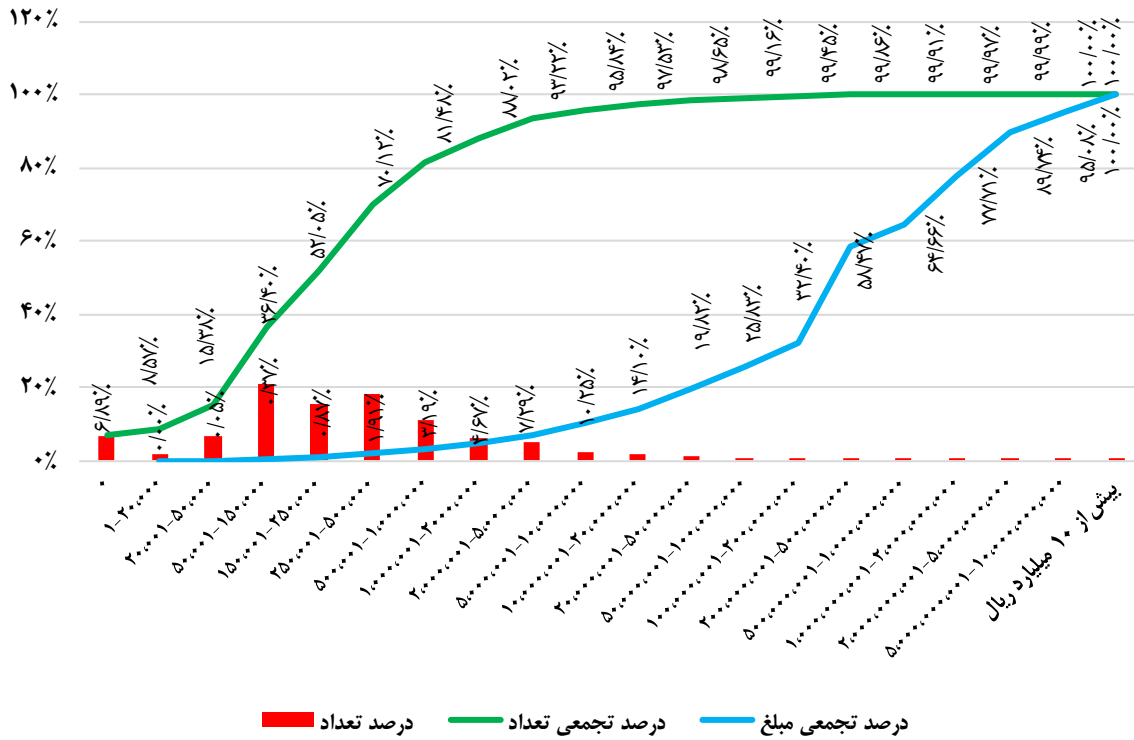
• ۵۴/۱۷ درصد تراکنش‌ها با مبلغ بالای ۲۵۰,۰۰۰ ریال انجام گرفته‌اند.



شکل ۲-۱۳ دامنه مبلغی تراکنش‌های ابزار کارتخوان فروشگاه‌ها (بر حسب ریال) - آبان ۱۴۰۱

در آبان ماه ۱۴۰۱، تعداد تراکنش‌های با مبلغ زیر ۵۰,۰۰۰ ریال در ابزار کارتخوان فروشگاه‌ها برابر با ۳۳۸,۶۸۷,۰۲۲ عدد تراکنش بوده است. همچنین تعداد تراکنش‌های با مبلغ بین ۵۰,۰۰۱ ریال و ۲۵۰,۰۰۰ ریال برابر با ۱,۰۹۹,۴۳۰,۳۲۸ عدد تراکنش بوده و کل تعداد تراکنش‌های با مبلغ بالای ۲۵۰,۰۰۱ ریال برابر با ۱,۸۶۹,۵۰۵,۶۸۰ عدد تراکنش می‌باشد. با توجه به نمودار دامنه مبلغی ابزار کارتخوان فروشگاه‌ها می‌توان بیان نمود که نزدیک به ۹۱/۲۸ درصد تراکنش‌های ابزار پذیرش کارتخوان فروشگاه‌ها دارای مبلغ کمتر از ۵ میلیون ریال می‌باشد.

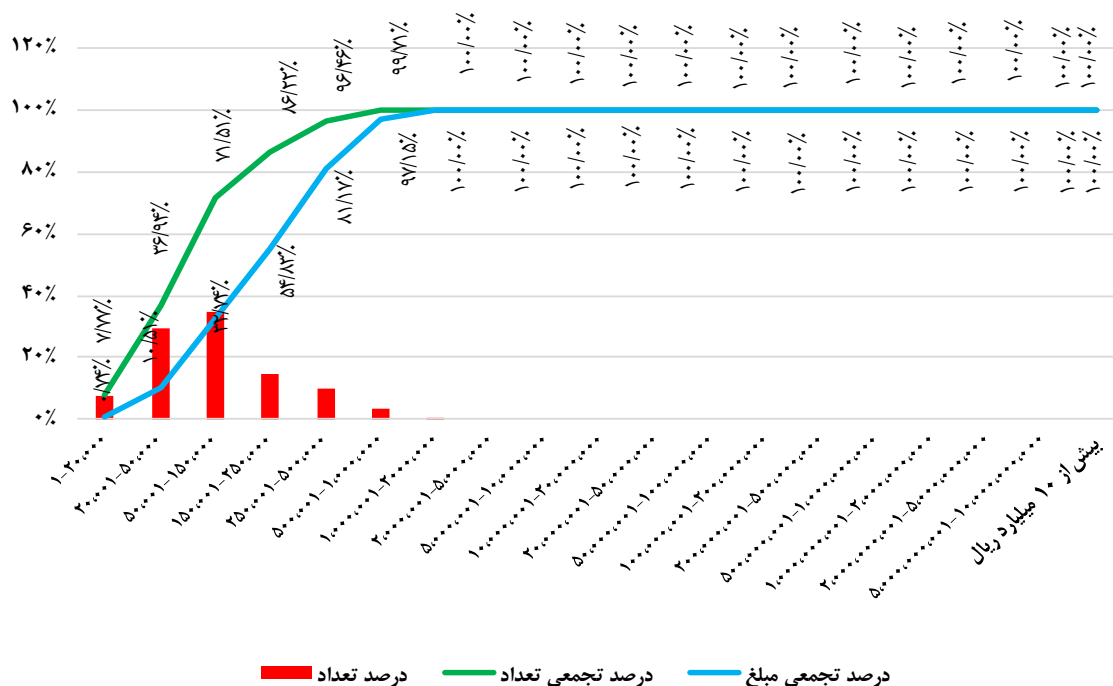
شکل ۲-۱۴ ترسیم‌کننده دامنه مبلغی تراکنش‌های ابزار پذیرش اینترنتی است. سهم تراکنش‌های مانده‌گیری از کل تراکنش‌های ابزار پذیرش اینترنتی ۶/۸۹ درصد می‌باشد.



شکل ۲-۱۴ دامنه مبلغی تراکنش‌های ابزار پذیرش اینترنتی (بر حسب ریال) - آبان ۱۴۰۱

دامنه مبلغی تراکنش‌های انجام شده توسط ابزار پذیرش اینترنتی، مبین آن است بیشترین تعداد تراکنش‌ها در بازه ۵۰,۰۰۱ تا ۱۵۰,۰۰۰ ریال قرار گرفته‌اند و این بازه ۲۱/۰۲ درصد از کل تراکنش‌ها را در بر می‌گیرد. در این ابزار پذیرش حدود ۴۵/۱۶ درصد کل تراکنش‌ها دارای مبلغ کمتر از ۲۵۰,۰۰۰ هزار ریال هستند.

شکل ۲-۱۵ نیز دامنه مبلغی تراکنش‌های ابزار پذیرش موبایلی را نمایش می‌دهد.



شکل ۲-۱۵ دامنه مبلغی تراکنش‌های ابزار پذیرش موبایل (بر حسب ریال) - آبان ۱۴۰۱

در بررسی شکل ۲-۱۵ که مربوط به دامنه مبلغی تراکنش‌های ابزار پذیرش موبایلی می‌باشد، شرایط کاملاً متفاوت با ابزار پذیرش اینترنتی و کارتخوان فروشگاهی بوده است، به نحوی که ۷/۷۷ درصد مجموع تراکنش‌ها دارای مبلغ کمتر از ۲۰,۰۰۰ ریال و ۳۶/۹۴ درصد تراکنش‌ها دارای مبلغ کمتر از ۵۰,۰۰۰ ریال بوده‌اند. با توجه با استفاده عموم جامعه از کارت‌های شارژ با مبلغ در حدود ۵۰,۰۰۰ ریالی و همچنین اقبال فراوان ابزار پذیرش موبایلی به منظور تهیه کارت‌های شارژ اپراتورهای مختلف، می‌توان حضور حداکثری تراکنش‌های موبایلی در دامنه مبلغی کمتر از ۵۰,۰۰۰ ریال را توجیه نمود. شایان ذکر است که با توجه به ممنوعیت ارائه خدمت خرید کالا و خدمات با استفاده ابزار پذیرش موبایلی در دی ماه ۱۳۹۴ از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا.، شکل فوق صرفاً نمایشی از دامنه مبلغی خدمت پرداخت قبض و خرید شارژ تلفن همراه توسط ابزار پذیرش موبایلی می‌باشد. نکته قابل توجه در خدمت پرداخت قبض و خرید شارژ تلفن همراه توسط ابزار پذیرش موبایلی، اعمال محدودیت سقف مبلغی ۲ میلیون ریالی می‌باشد که شکل ۲-۱۵ به خوبی نمایانگر انجام تراکنش‌ها با مبلغ حداکثر تا این سقف می‌باشد.

۲-۳-۲- نسبت متوسط ارزش دهک دهم به دهک اول تراکنش‌ها

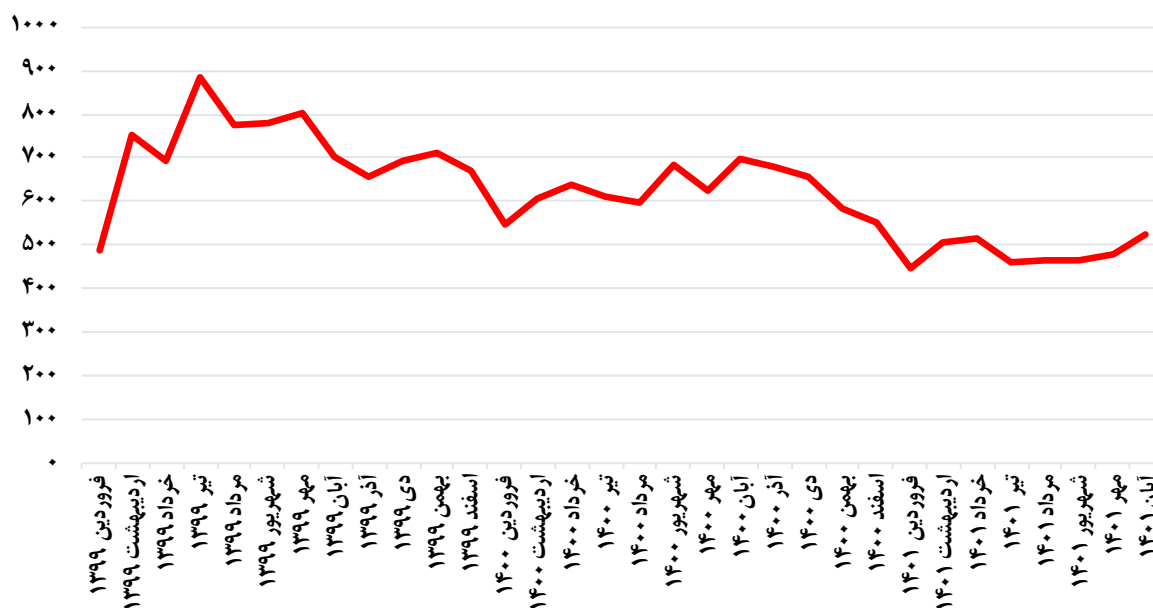
در این بخش شاخص نسبت دهکی ۱۲ به منظور اندازه‌گیری متوسط مبلغ تراکنش‌های دهک‌های تراکنشی شاپرک محاسبه می‌گردد. محاسبه این نسبت برای مبلغ تراکنش‌ها، بیانگر توزیع نابرابر مبلغی تراکنش‌های پرداخت الکترونیک کارت می‌باشد که روند غیر متمرکز آن بیانگر تغییر ارزش تراکنش‌های این شبکه همراه با تغییرات اقتصادی جامعه می‌باشد. جدول ۲-۱۲ شاخص نسبت دهکی مبلغ تراکنش‌های شبکه شاپرک را در آبان ماه ۱۴۰۱ در مقایسه با ماه گذشته و نیز ماه مشابه سال ۱۴۰۰ ارائه نموده است.

جدول ۲-۱۴ مقایسه تغییرات ماهانه و نقطه به نقطه شاخص نسبت دهکی

مقایسه نقطه به نقطه		مقایسه ماهانه			محاسبه نسبت دهکی	
درصد تغییرات	آبان ۱۴۰۱	آبان ۱۴۰۰	درصد تغییرات	آبان ۱۴۰۱		مهر ۱۴۰۱
-۳/۰۴٪	۱۷,۳۶۹,۳۱۶	۱۷,۹۱۳,۹۸۷	۱۰/۳۴٪	۱۷,۳۶۹,۳۱۶	۱۵,۷۴۱,۶۰۷	میانگین مبلغ تراکنش دهک دهم (ریال)
۲۸/۶۹٪	۳۳,۱۳۷	۲۵,۷۴۹	۱/۰۴٪	۳۳,۱۳۷	۳۲,۷۹۵	میانگین مبلغ تراکنش دهک اول (ریال)
-۲۴/۶۶٪	۵۲۴/۱۷	۶۹۵/۷۱	۹/۲۰٪	۵۲۴/۱۷	۴۸۰/۰۰	نسبت دهکی

ملاحظه می‌شود که نسبت دهکی در مقایسه نقطه به نقطه رشد ۲۴/۶۶- درصدی و در قیاس ماهانه نیز رشد ۹/۲۰ درصدی داشته است. در قیاس ماهانه، متوسط مبلغی تراکنش‌های دهک دهم رشد ۱۰/۳۴ درصدی و متوسط مبلغی دهک اول نیز رشد ۱/۰۴ درصدی را تجربه نموده است که در نهایت منجر به رشد ۹/۲۰ درصدی نسبت متوسط قیمت دهک دهم به دهک اول در قیاس ماهانه شده است.

^{۱۲} تراکنش‌های دوره مورد بررسی بر اساس مبلغ مرتب شده، به ۱۰ دهک با تعداد تراکنش مساوی تقسیم و مورد بررسی قرار گرفته است.



شکل ۲-۱۶ روند نسبت متوسط مبالغ دهک دهم به دهک اول قیمتی

با توجه به شکل ۲-۱۶، نسبت دهکی در آبان ۱۴۰۱ نسبت به ماه گذشته روند افزایشی داشته است، به طوری که نسبت دهکی در آبان ۱۴۰۱ نسبت به مهر رشد ۴۴/۱۷ واحدی را تجربه نموده است.

۲-۳-۳- بررسی دهک‌های قیمتی هر خدمت به تفکیک ابزار پذیرش

در این بخش به منظور بررسی دقیق‌تر مبالغ تراکنش‌ها، دهک‌های قیمتی هر دو خدمت "خرید کالا و خدمات" و "پرداخت قبض و خرید شارژ" به ازای هر یک از ابزارهای پذیرش ارائه شده است.

جدول ۲-۱۵ اطلاعات مربوط به متوسط مبالغ هر دهک قیمتی خدمت "خرید کالا و خدمات" را به تفکیک ابزارهای پذیرش ارائه نموده است.

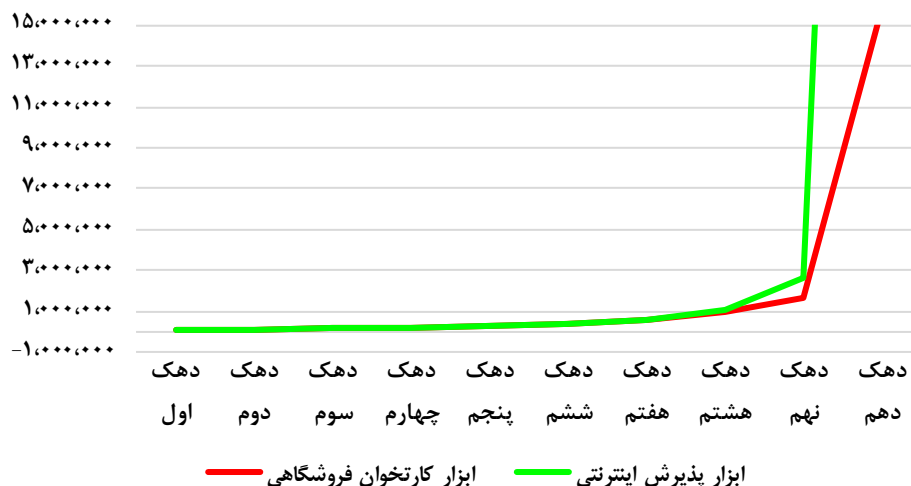
جدول ۲-۱۵ متوسط مبالغ هر دهک قیمتی خدمت خرید کالا و خدمات به ازای هر ابزار پذیرش

متوسط مبالغ هر دهک در هر یک از ابزارهای پذیرش (مبالغ بر حسب ریال)		دهک قیمتی
ابزار پذیرش اینترنتی	ابزار کارتخوان فروشگاه	
۴۲,۸۱۰/۸۱	۳۳,۲۴۲/۸۲	دهک اول
۹۸,۵۲۰/۲۰	۷۹,۵۷۷/۴۵	دهک دوم
۱۴۸,۷۹۴/۰۵	۱۲۸,۲۵۸/۱۲	دهک سوم
۲۰۴,۸۲۹/۳۰	۱۹۶,۸۳۰/۶۷	دهک چهارم
۲۸۱,۰۷۶/۷۲	۲۸۳,۸۸۵/۴۱	دهک پنجم
۳۹۳,۶۴۰/۰۲	۴۱۱,۱۶۶/۵۷	دهک ششم
۵۷۹,۸۴۶/۴۱	۵۹۲,۶۶۸/۶۶	دهک هفتم
۱,۰۴۵,۹۹۴/۲۶	۹۳۰,۰۳۶/۸۳	دهک هشتم
۲,۶۲۱,۲۰۳/۹۸	۱,۶۹۲,۱۲۶/۸۸	دهک نهم
۸۶,۴۷۵,۵۲۷/۲۹	۱۵,۷۸۱,۶۲۱/۱۲	دهک دهم

* ارائه خدمت خرید کالا و خدمات از طریق ابزار پذیرش موبایلی ممنوع و متوقف شده است.

با توجه به اطلاعات جدول فوق ملاحظه می‌شود که متوسط مبلغ تراکنش‌های خرید کالا و خدمات در دهک آخر قیمتی در ابزار پذیرش اینترنتی بالاتر از ابزار کارتخوان فروشگاه است، این امر مؤید این موضوع است که ابزار پذیرش اینترنتی ابزار مطلوب انجام تراکنش‌های خرید در دهک دهم می‌باشد. در خدمت خرید کالا و خدمات اعداد جدول مبین آن است که به طور متوسط ۸۰ درصد تراکنش‌ها (۸ دهک) در ابزارهای کارتخوان فروشگاه و اینترنتی مربوط به خرید کالا و خدمات با مبلغ کمتر از ۱,۰۰۰,۰۰۰ ریالی بوده است.

اطلاعات جدول ۲-۱۵ در شکل ۲-۱۷ برای مقایسه بهتر ترسیم شده است.



شکل ۲-۱۷ متوسط مبالغ دهک‌های قیمتی در خدمت خرید کالا و خدمات - آبان ۱۴۰۱

در شکل ۲-۱۷ به علت نمایش بهتر، متوسط مبلغ دهک دهم به ۱۵,۰۰۰,۰۰۰ ریال محدود شده است تا اختلاف متوسط قیمت ابزارها در دهک‌های دیگر قابل تشخیص باشد. در این ماه متوسط مبلغ دهک دهم تراکنش‌های خرید کالا و خدمات توسط ابزار پذیرش اینترنتی ۸۶,۴۷۵,۵۲۷/۳۹ ریال بوده است.

جدول ۲-۱۶ اطلاعات مربوط به متوسط مبالغ هر دهک قیمتی خدمت "پرداخت قبض و خرید شارژ" را به تفکیک ابزارهای پذیرش ارائه نموده است.

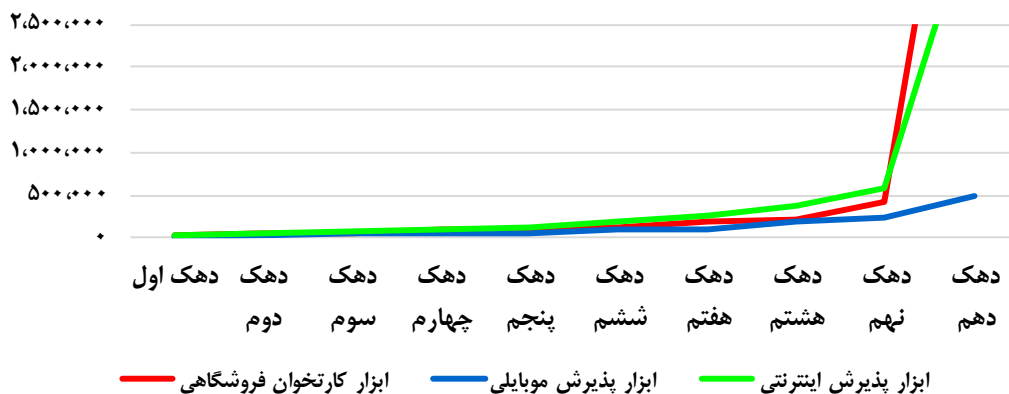
جدول ۲-۱۶ متوسط مبالغ دهک‌های قیمتی خدمت پرداخت قبض و خرید شارژ تلفن همراه به ازای هر ابزار پذیرش

متوسط مبالغ هر دهک در هر یک از ابزارهای پذیرش (مبالغ بر حسب ریال)			دهک قیمتی
ابزار پذیرش اینترنتی	ابزار پذیرش موبایلی	ابزار کارتخوان فروشگاه‌ها	
۳۰,۶۹۶/۶۳	۱۴,۷۲۹/۹۲	۳۸,۶۵۳/۷۳	دهک اول
۵۱,۵۷۰/۲۲	۴۱,۵۲۸/۹۲	۵۰,۰۰۰/۰۰	دهک دوم
۷۲,۳۴۴/۵۴	۵۰,۰۰۰/۰۰	۶۴,۹۹۷/۴۷	دهک سوم
۱۰۳,۳۱۲/۵۷	۵۱,۳۳۰/۳۱	۹۹,۹۳۱/۶۲	دهک چهارم
۱۳۰,۹۲۷/۹۹	۵۵,۷۴۵/۱۹	۱۰۰,۰۰۰/۰۰	دهک پنجم
۲۰۳,۲۰۶/۲۱	۹۷,۴۲۰/۵۰	۱۲۰,۰۹۶/۲۳	دهک ششم
۲۵۲,۲۸۳/۹۱	۱۰۷,۸۲۳/۴۰	۱۹۹,۶۲۳/۱۷	دهک هفتم

متوسط مبالغ هر دهک در هر یک از ابزارهای پذیرش (مبالغ بر حسب ریال)			دهک قیمتی
ابزار پذیرش اینترنتی	ابزار پذیرش موبایلی	ابزار کارتخوان فروشگاهی	
۳۶۸,۶۴۶/۱۸	۱۸۳,۰۴۴/۲۶	۲۰۶,۲۸۷/۴۶	دهک هشتم
۵۹۳,۵۵۰/۱۱	۲۴۴,۰۹۲/۵۲	۴۱۹,۱۹۵/۵۵	دهک نهم
۳,۹۳۸,۴۰۶/۹۰	۴۹۶,۱۱۴/۸۷	۶,۵۳۶,۵۴۸/۹۸	دهک دهم

با توجه به اطلاعات جدول ۲-۱۶ به نظر می‌رسد که از ابزار کارتخوان فروشگاهی و نیز ابزار پذیرش موبایلی به طور عمده برای خرید کارت‌های شارژ تلفن همراه اعتباری نیز استفاده می‌شود. به طوری که بیشترین تعداد تراکنش از نوع خدمت پرداخت قبض و خرید شارژ تلفن همراه صورت گرفته توسط کارتخوان فروشگاهی، خرید کارت شارژ ۵۰,۰۰۰ و ۱۰۰,۰۰۰ و ۲۰۰,۰۰۰ ریالی بوده است که به طور متوسط ۳۰ درصد تراکنش‌های این ابزار (سه دهک قیمتی) را در بر می‌گیرد. این در حالی است که به طور متوسط ۲۰ درصد تراکنش‌های این خدمت (دو دهک قیمتی) در ابزار پذیرش موبایلی با مبلغ ۲۰,۰۰۰ و ۵۰,۰۰۰ ریالی انجام شده است. به عبارتی این طور به نظر می‌رسد که به طور متوسط به ترتیب حداقل ۳۰ و ۲۰ درصد تراکنش‌های ابزار کارتخوان فروشگاهی و ابزار پذیرش موبایلی مربوط به خرید کارت شارژ تلفن همراه اعتباری بوده است. مقایسه متوسط مبالغ هر دهک مبین آن است که در دهک‌های پایانی اختلاف متوسط مبالغ ابزار پذیرش اینترنتی با دو ابزار دیگر در خدمت پرداخت قبض و خرید شارژ تلفن همراه قابل ملاحظه است. از جمله علل بیشتر بودن متوسط مبلغ دهک‌های مختلف در ابزار پذیرش اینترنتی، استفاده اکثر نهادهای متولی دریافت مالیات و عوارض از درگاه‌های اینترنتی می‌باشد.

شکل ۲-۱۸ متوسط مبالغ دهک‌های قیمتی در خدمت پرداخت قبض و خرید شارژ تلفن همراه را به تفکیک ابزارهای پذیرش نشان می‌دهد.



شکل ۲-۱۸ متوسط مبالغ دهک‌های قیمتی در خدمت پرداخت قبض و خرید شارژ تلفن همراه - آبان ۱۴۰۱

در شکل ۲-۱۸ به علت نمایش بهتر، دهک دهم به ۲,۵۰۰,۰۰۰ ریال محدود شده است تا اختلاف متوسط قیمت ابزارها در دهک‌های دیگر قابل تشخیص باشد. متوسط مبلغ دهک دهم خدمت پرداخت قبض و خرید شارژ در ابزار پذیرش اینترنتی حدود ۳,۹۳۸,۴۰۶/۹۰ ریال و متوسط مبلغ دهک دهم تراکنش‌های این خدمت در ابزار کارتخوان فروشگاهی در حدود ۶,۵۳۶,۵۴۸/۹۸ ریال بوده است. این در حالی است که در ابزار پذیرش موبایلی متوسط مبلغ دهک دهم حدود ۴۹۶,۱۱۴/۸۷ ریال بوده است که نسبت به دو ابزار پذیرش دیگر، به طور قابل ملاحظه‌ای کمتر است.

کیفیت انجام خدمات پرداخت الکترونیک کارتی



۳- کیفیت انجام خدمات پرداخت الکترونیک کارتی

ارتقای کیفیت خدمات ارائه شده اصلی‌ترین هدف شرکت‌های ارائه‌دهنده آن خدمات می‌باشد؛ چرا که ارتقای کیفیت خدمت ارائه شده افزایش مطلوبیت و رضایت‌مندی مصرف‌کننده را به دنبال خواهد داشت. شرکت شاپرک نیز در راستای وظایف نظارتی خود، به دنبال افزایش کیفیت انجام خدمات ارائه شده در شبکه و انجام صحیح پرداخت‌ها می‌باشد. کاهش خطاها و تراکنش‌های ناتمام از یک سو و افزایش دسترس‌پذیری حس شده خدمات و دسترس‌پذیری زمانی از سوی دیگر منجر به بهبود عملکرد شاپرک می‌گردد در ادامه شاخص‌هایی برای سنجش این هدف ارائه می‌گردد.

۱-۳- سهم تراکنش‌های موفق از کل تراکنش‌ها

یکی از اصلی‌ترین برنامه‌های شرکت شاپرک، تلاش برای کاهش وقوع خطاهای شبکه و افزایش نسبت تراکنش‌های موفق از کل تراکنش‌ها می‌باشد. در حال حاضر در شبکه پرداخت الکترونیک کارتی، خطاها در پنج گروه "خطای صادرکنندگی"^{۱۳}، "خطای پذیرندگی"^{۱۴}، "خطای شاپرکی"^{۱۵}، "خطای کاربری"^{۱۶} و "خطای کسب و کار"^{۱۷} طبقه‌بندی می‌شوند. جدول ۱-۳ اطلاعات مربوط به تعداد تراکنش‌های موفق و ناموفق (خطا) کل شبکه شاپرک را نشان می‌دهد که این بررسی حکایت از سهم ۹۳/۰۰ درصدی تراکنش‌های موفق و ۷/۰۰ درصدی خطاهای رخ داده در آبان ۱۴۰۱ دارد.

جدول ۱-۳ تعداد و سهم تراکنش‌های موفق و ناموفق از کل تراکنش‌ها - آبان ۱۴۰۱

نوع تراکنش	تعداد	سهم از کل تراکنش‌ها
تراکنش‌های موفق	۳,۷۳۲,۷۱۹,۴۱۴	۹۳/۰۰٪
تراکنش‌های ناموفق	۲۸۰,۹۷۱,۹۲۰	۷/۰۰٪
تعداد کل تراکنش‌ها	۴,۰۱۳,۶۹۱,۳۳۴	۱۰۰/۰۰٪

۲-۳- آنالیز خطاهای تراکنش‌ها

همانطور که ذکر گردید، خطاهای تراکنش‌ها انواع مختلفی دارند که اطلاعات مربوط به آمار تعدادی هر یک از انواع خطا در آبان ۱۴۰۱ و ماه گذشته در جدول ۲-۳ ارائه شده است. اطلاعات مندرج در این جدول تغییرات مربوط به هر یک از انواع تراکنش‌های موفق و ناموفق را نشان می‌دهد.

^{۱۳} علت خطا بانک صادر کننده یا شبکه شتاب می‌باشد.

^{۱۴} علت خطا سوئیچ شرکت ارائه کننده خدمات پرداخت می‌باشد.

^{۱۵} علت خطا سوئیچ شرکت شاپرک می‌باشد.

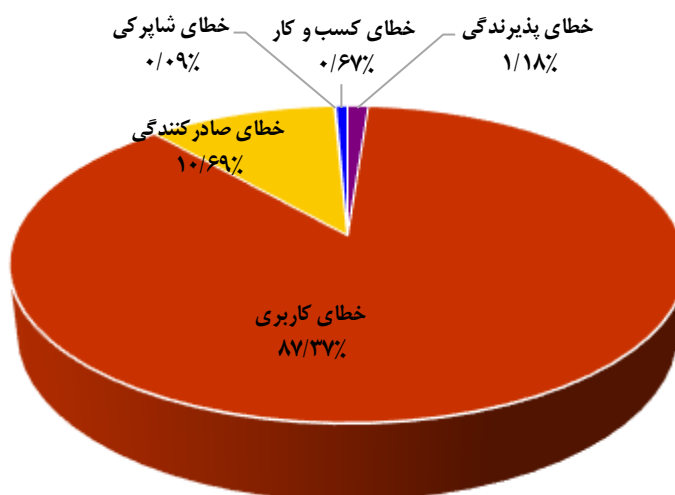
^{۱۶} علت خطا کاربران شبکه پرداخت الکترونیکی (دارندگان کارت) می‌باشد.

^{۱۷} رخداد خطا بر اثر راهبری سیستم و بدون دخالت ذینفعان می‌باشد.

جدول ۲-۳ مقایسه تعداد تراکنش‌ها و خطاها - آبان ۱۴۰۱ نسبت به ماه گذشته

نوع تراکنش و انواع خطا	مهر ۱۴۰۱	آبان ۱۴۰۱	درصد تغییرات
خطای پذیرندگی	۱,۸۸۸,۲۹۲	۳,۳۲۶,۱۱۴	۷۶/۱۴%
خطای کاربری	۲۴۶,۸۴۸,۶۴۵	۲۴۵,۴۷۸,۴۱۲	-۰/۵۶%
خطای صادرکنندگی	۲۷,۹۶۸,۴۱۲	۳۰,۰۴۸,۰۰۸	۷/۴۴%
خطای شاپرکی	۲۲۶,۵۵۹	۲۴۰,۱۹۸	۶/۰۲%
خطای کسب و کار	۱,۸۰۴,۱۳۷	۱,۸۱۹,۱۸۸	۴/۱۶%
تعداد کل تراکنش‌های ناموفق	۲۷۸,۷۳۶,۰۴۵	۲۸۰,۹۷۱,۹۲۰	۰/۸۰%
تعداد کل تراکنش‌های موفق	۳,۷۱۰,۹۱۷,۶۴۷	۳,۷۳۲,۷۱۹,۴۱۴	۰/۵۹%
تعداد کل تراکنش‌ها	۳,۹۸۹,۶۵۳,۶۹۲	۴,۰۱۳,۶۹۱,۳۳۴	۰/۶۰%

میزان تغییرات تعداد تراکنش‌های خطا در تمام گروه‌های خطایی در آبان ۱۴۰۱ نسبت به ماه گذشته در جدول ۲-۳ قابل ملاحظه می‌باشد.



شکل ۱-۳ سهم هر یک از انواع خطا از مجموع تراکنش‌های ناموفق - آبان ۱۴۰۱

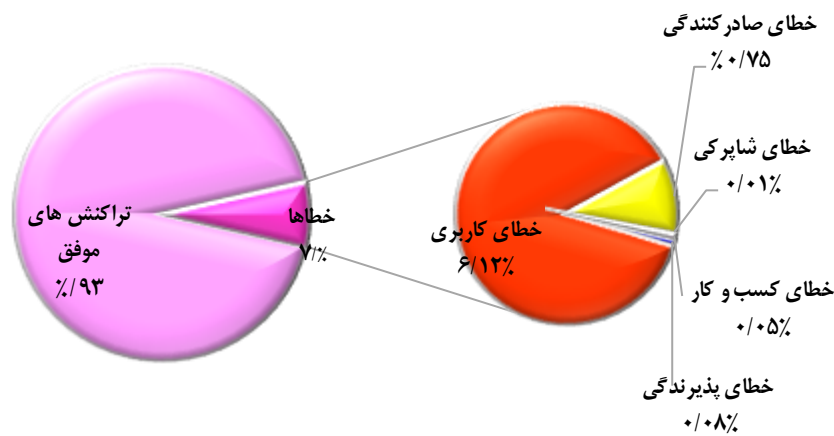
همچنین در راستای بررسی‌های انجام گرفته، اطلاعات جدول ۳-۳ حاکی از آن است که بروز خطای کاربری عمده‌ترین دلیل بروز خطاها بوده و ۸۷/۳۷ درصد از کل تراکنش‌های خطا را شامل می‌شود. این نوع خطا به

عملکرد شبکه پرداخت الکترونیک ارتباطی نداشته و ناشی از عملکرد دارنده کارت (نظیر کمبود موجودی یا فراموشی رمز) می‌باشد.

جدول ۳-۳ آنالیز خطاهای رخ داده در شبکه پرداخت الکترونیک کارتی - آبان ۱۴۰۱

سهم	تعداد	نوع تراکنش و انواع خطا	
۹۳/۰۰٪	۳,۷۳۲,۷۱۹,۴۱۴	تراکنش‌های موفق	موفق
۰/۰۸٪	۳,۳۲۶,۱۱۴	خطای پذیرندگی	ناموفق
۶/۱۲٪	۲۴۵,۴۷۸,۴۱۲	خطای کاربری	
۰/۷۵٪	۳۰,۰۴۸,۰۰۸	خطای صادرکنندگی	
۰/۰۱٪	۲۴۰,۱۹۸	خطای شاپرکی	
۰/۰۵٪	۱,۸۷۹,۱۸۸	خطای کسب و کار	
۱۰۰/۰۰٪	۴,۰۱۳,۶۹۱,۳۳۴	تعداد کل تراکنش‌ها	

در ادامه اطلاعات جدول ۳-۳ در شکل ۲-۳ به تصویر کشیده شده و سهم هر یک از انواع تراکنش‌های موفق و ناموفق از کل تراکنش‌ها در شکل آمده است.



شکل ۲-۳ سهم هر یک از انواع تراکنش‌های ناموفق و تراکنش‌های موفق از کل تراکنش‌ها - آبان ۱۴۰۱

همانگونه که در شکل ۳-۲ ملاحظه می‌شود، کمترین سهم در تراکنش‌های خطادار مربوط به خطای شاپرکی با سهم ۰/۰۱ درصدی از کل تراکنش‌ها بوده است. این نوع خطا سهم ۰/۰۹ درصدی را در بین تراکنش‌های خطادار داشته که در شکل ۳-۱ نشان داده شده است.

جهت بررسی تغییرات تراکنش‌های خطا در دو ماه متوالی بهتر است سهم انواع خطا نسبت به کل تراکنش‌های صورت گرفته در ماه مورد نظر، مورد قیاس قرار گیرد. لذا تغییر سهم تراکنش‌های خطا در آبان ۱۳۹۹ نسبت به ماه گذشته در جدول ۳-۴ ارائه شده است.

جدول ۳-۴ قیاس سهم هر یک از انواع خطا - آبان ۱۳۹۹ و ماه گذشته

تغییر سهم	سهم از کل تراکنش‌ها آبان ۱۴۰۱	سهم از کل تراکنش‌ها مهر ۱۴۰۱	نوع تراکنش و انواع خطا	
۰/۰۳۶%	۰/۰۸%	۰/۰۵%	خطای پذیرندگی	ناموفق
-۰/۰۷۱%	۶/۱۲%	۶/۱۹%	خطای کاربری	
۰/۰۴۸%	۰/۷۵%	۰/۷۰%	خطای صادرکنندگی	
۰/۰۰۰%	۰/۰۱%	۰/۰۱%	خطای شاپرکی	
۰/۰۰۲%	۰/۰۵%	۰/۰۵%	کسب و کار	
۰/۰۱۴%	۷/۰۰%	۶/۹۹%	تعداد کل تراکنش‌های ناموفق	موفق
-۰/۰۱۴%	۹۳/۰۰%	۹۳/۰۱%	تعداد کل تراکنش‌های موفق	
-	۱۰۰/۰۰%	۱۰۰/۰۰%	تعداد کل تراکنش‌ها	

اطلاعات جدول ۳-۴ مبین کاهش سهم گروه‌های خطایی پذیرندگی، کاربری و کسب و کار در مقابل افزایش سهم تراکنش‌های گروه خطایی پذیرندگی از کل تراکنش‌های آبان ۱۴۰۱ نسبت به مهر ماه می‌باشد.

۳-۳- دسترسی پذیری حس شده خدمات

یکی از دلایل وجودی شرکت شاپرک و از مهم‌ترین اهداف آن، بهبود امکان دسترسی به خدمات و انجام تراکنش موفق در هر زمانی می‌باشد. برای سنجش میزان تحقق این هدف، شاخص دسترسی پذیری حس شده خدمات تعریف شده که سهم تراکنش‌های موفق سیستمی کل شبکه یا تراکنش‌های موفق سیستمی سوئیچ شاپرک را از کل تراکنش‌ها محاسبه می‌کند. در ادامه اطلاعات مربوط به شاخص دسترسی پذیری حس شده خدمات در جدول ۳-۵ ارائه شده است.

جدول ۳-۵ دسترسی پذیری حس شده خدمات شاپرک و کل شبکه پرداخت الکترونیک کارت

آبان ۱۴۰۱		مهر ۱۴۰۱		آبان ۱۴۰۰		تراکنش‌های موفق
دسترس پذیری حس شده	تعداد تراکنش	دسترس پذیری حس شده	تعداد تراکنش	دسترس پذیری حس شده	تعداد تراکنش‌ها	
۹۹/۱۲٪	۳,۹۷۸,۱۹۷,۸۲۶	۹۹/۲۰٪	۳,۹۵۷,۷۶۶,۲۹۲	۹۸/۹۱٪	۳,۵۰۵,۴۲۸,۹۴۷	تراکنش‌های موفق سیستمی کل شبکه پرداخت ^{۱۸}
۹۹/۹۹٪	۴,۰۱۳,۴۵۱,۱۳۶	۹۹/۹۹٪	۳,۹۸۹,۴۲۷,۱۳۳	۹۹/۹۹٪	۳,۵۴۳,۵۹۶,۵۱۵	تراکنش‌های موفق سیستمی شاپرکی ^{۱۹}
-	۴,۰۱۳,۶۹۱,۳۳۴	-	۳,۹۸۹,۶۵۳,۶۹۲	-	۳,۵۴۴,۰۳۷,۷۲۶	تعداد کل تراکنش

جدول ۳-۵ مبین در دسترس بودن ۹۹/۹۹ درصدی خدمات شرکت شاپرک در آبان ۱۴۰۱ می‌باشد که نسبت به آبان ۱۴۰۰ تغییر ۰/۰۰۶ درصدی و نسبت به مهر ۱۴۰۱ رشد ۰/۰۰۰ درصدی داشته است.

^{۱۸} تراکنشی است که از دید شبکه‌ی الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک) موفق بوده است. این تراکنش‌ها شامل خطاهای کاربری و تراکنش‌های موفق کاربری هستند. خطاهای کاربری، تراکنش موفق سیستمی محسوب می‌شوند؛ چرا که نمایش دهنده‌ی نقصی در شبکه نیستند و به علت اشتباه کاربران یا انجام عملیات روزانه‌ی سیستم رخ داده‌اند.

^{۱۹} تراکنشی است که از دید سوئیچ شاپرک موفق است و کل تراکنش‌های شبکه پرداخت الکترونیک کارت به جز تراکنش‌های خطای شاپرکی را شامل می‌شود.

۴-۳ - آنالیز تراکنش‌های ناتمام رخ داده در شبکه

شاخص میزان تراکنش‌های ناتمام^{۲۰} رخ داده در شبکه الکترونیک پرداخت کارتی و روند آن در طول زمان، یکی از شاخص‌هایی است که بر کیفیت انجام عملیات و رضایت از شبکه پرداخت اثرگذار است. لذا می‌بایست نسبت تعداد تراکنش‌های ناتمام به کل تراکنش‌ها روندی کاهشی داشته باشد. جدول ۳-۶ مقادیر این شاخص را ارائه نموده است.

جدول ۳-۶ درصد تراکنش‌های ناتمام رخ داده در شبکه پرداخت شاپرک - مهر و آبان ۱۴۰۱

تغییرات	آبان ۱۴۰۱	مهر ۱۴۰۱	تراکنش‌های ناتمام
۸/۰۴٪	۳۸۷,۵۰۱	۳۵۸,۶۷۵	تعداد تراکنش‌های ناتمام
۰/۵۹٪	۳,۷۳۲,۷۱۹,۴۱۴	۳,۷۱۰,۹۱۷,۶۴۷	تعداد کل تراکنش‌ها
۰/۰۰۰۷٪	۰/۰۱۰٪	۰/۰۱۰٪	نسبت تعداد تراکنش‌های ناتمام به کل تراکنش‌ها

*در گزارش‌های پیشین، از عنوان "تراکنش معوق" به جای "تراکنش ناتمام" استفاده شده بود

همانطور که در جدول ۳-۶ ملاحظه می‌شود تعداد تراکنش‌های ناتمام آبان ماه نسبت به مهر ماه با رشد ۸/۰۴ درصدی همراه بوده است. همزمان با رشد ۰/۵۹ درصدی تعداد تراکنش‌های موفق در آبان ۱۴۰۱ نسبت به مهر ماه، تعداد تراکنش‌های ناتمام نیز در این دوره با افزایش همراه بوده است. نسبت تراکنش‌های ناتمام به کل تراکنش‌های موفق در این ماه نسبت به ماه گذشته افزایش ۰/۰۰۰۷ درصدی را تجربه نموده است.

^{۲۰} تراکنش دارنده‌ی کارت که موفق کاربری بوده است و به ازای آن تراکنش درخواست واریز تا ۴۸ ساعت به سویچ شاپرک ارسال نشده است را تراکنش ناتمام می‌گویند (معادل تراکنش موفق کاربری با شناسه‌ی ۲۲۰۰ که تراکنش ۲۲۲۰ آن در مدت مجاز ارسال نشده است).

**بررسی عملکرد کلی شرکتهای
ارائه دهنده خدمات پرداخت**



۴- بررسی عملکرد کلی شرکتهای ارائه دهنده خدمات پرداخت

شاخص‌های معرفی شده در این بخش، گستره فعالیت هر یک از شرکتهای PSP را در صنعت پرداخت الکترونیکی نشان می‌دهند که آگاهی از آن برای نهاد نظارتی شاپرک جزو ملزومات به‌شمار می‌رود؛ چرا که این نهاد سیاستگذار و ناظر می‌بایست به خوبی از نقش و سطح فعالیت هر یک از شرکتهای مزبور اطلاع داشته باشد تا با نظارت بر عملکرد آنها بتواند در هدایت صنعت پرداخت الکترونیک ایفای نقش نماید. همچنین این شاخص‌ها کمک شایان توجهی به مطالعه بازار هریک از شرکتهای ارائه‌دهنده خدمات پرداخت خواهد نمود.

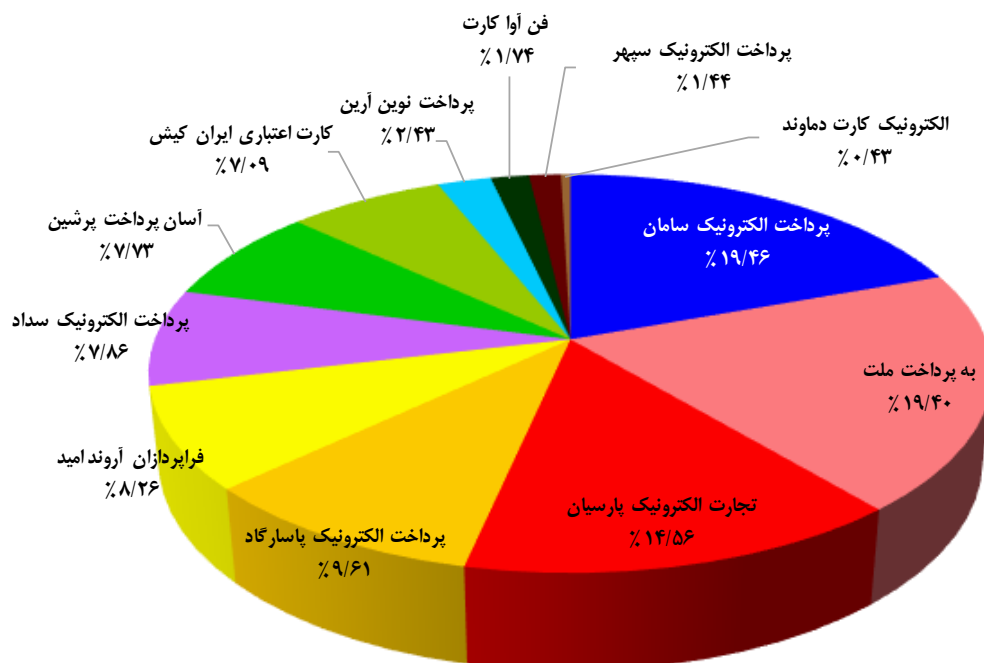
در این بخش عملکرد شرکتهای PSP در دو حوزه اصلی مورد بررسی قرار می‌گیرد که اولین حوزه عملکرد کلی شرکتهای در شبکه پرداخت را مورد بررسی قرار داده و در بخش دوم به‌طور ویژه عملکرد این شرکتهای در بازار کارتخوان فروشگاهی تحلیل می‌شود.

۱-۴- بررسی عملکرد کلی شرکت‌های PSP

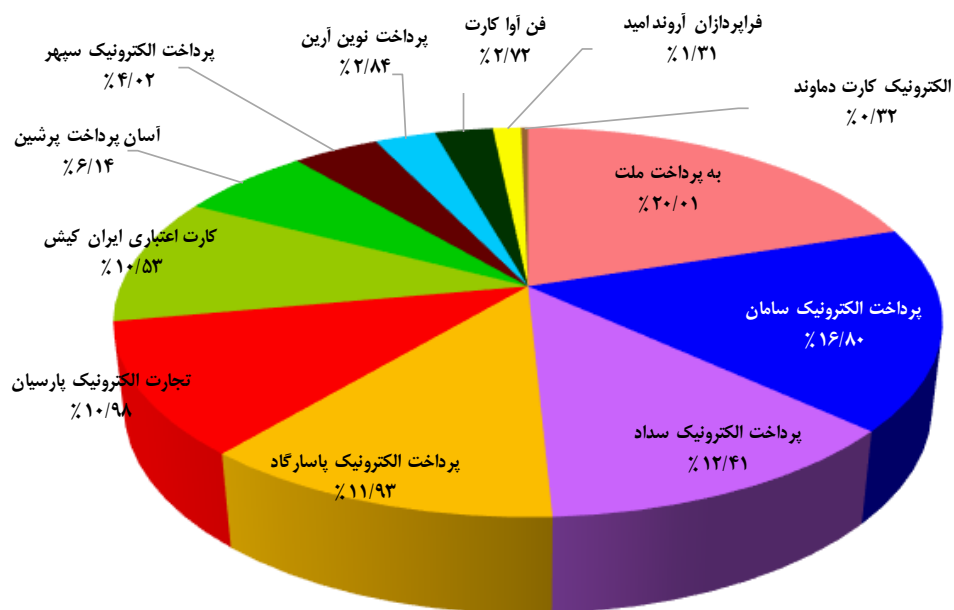
به منظور رصد وضعیت کنونی صنعت پرداخت الکترونیکی کارت کشور و ترسیم مسیر حرکت آتی بازار آن و همچنین کمک به تعیین سیاست‌های توسعه‌ی بازار و نظارت بر آن، می‌بایست شاخص‌هایی تعریف و روند تغییرات آن بررسی گردد. در این بخش از گزارش سعی گردیده است تا با مطالعه‌ی شاخص‌های عملکرد تعدادی و مبلغی شرکت‌ها در کل و همچنین به تفکیک هریک از ابزار پذیرش و نوع سرویس، تصویری کلی از وضعیت آن‌ها در صنعت پرداخت الکترونیکی کارت ترسیم شود. در پایان نیز عملکرد هریک از شرکت‌های PSP در رخداد تراکنش‌های خطا مورد بررسی قرار می‌گیرد.

۱-۱-۴- سهم تعدادی و مبلغی هر یک از شرکت‌های PSP از بازار تراکنش‌های حوزه پرداخت الکترونیک کارت

سهم تعدادی و مبلغی هر یک از شرکت‌های ارائه دهنده خدمات پرداخت از کل تراکنش‌های بازار خدمات پرداخت الکترونیک کارت، در دو شکل ۱-۴ و ۲-۴ ترسیم شده است.



شکل ۱-۴ سهم بازار هر شرکت PSP از نظر تعداد تراکنش‌ها - آبان ۱۴۰۱



شکل ۴-۲ سهم بازار هر شرکت PSP از نظر مبلغ تراکنشها - آبان ۱۴۰۱

در شاخص سهم تعدادی تراکنشها، شرکت "پرداخت الکترونیک سامان" با سهم ۱۹/۴۶ درصدی همچنان جایگاه اول را به خود اختصاص داده است. در مولفه‌ی سهم مبلغی نیز همانند گذشته شرکت "به پرداخت ملت" با اختصاص سهم ۲۰/۰۱ درصدی از مبلغ تراکنشها، بیشترین سهم را به خود اختصاص داده است. در این ماه اختلاف سهم مبلغی شرکت "پرداخت الکترونیک سامان" - دومین شرکت بازار - با این شرکت حدود ۳ درصد است. این شاخص در مولفه تعدادی رقم معادل با ۰/۰۶ درصد گزارش می‌شود.

مقایسه دو شکل بالا با شکل‌های مشابه در گزارش مهر ماه سال ۱۴۰۱ حکایت از آن دارد که در مولفه سهم تعدادی و مبلغی، جایجایی بین شرکتها رخ نداده است.

۴-۱-۲- سهم شرکت‌های PSP از بازار تراکنش‌های هر یک از

ابزارهای پذیرش

این شاخص، سبب شناخت حوزه فعالیت و نحوه‌ی سرمایه‌گذاری هر یک از شرکت‌های PSP در ابزارهای پذیرش می‌شود. در این بخش تعداد و مبلغ تراکنش‌های هر شرکت به تفکیک ابزار پذیرش مورد بررسی قرار

می‌گیرد. سهم تعدادی تراکنش‌های هر یک از شرکت‌های PSP از بازار ابزارهای پذیرش برای دو ماه متوالی مهر و آبان ۱۴۰۱ در جدول ۴-۱ ارائه شده است.

شرکت "پرداخت الکترونیک سامان" در آبان ماه با پوشش ۱۹/۷۳ درصد از بازار تراکنش‌های کارتخوان فروشگاهی، همانند ماه گذشته بالاترین سهم را در اختیار خود دارد. شرکت "آسان پرداخت پرشین" با کسب ۴۵/۹۲ درصد از سهم بازار تراکنش‌های اینترنتی، به‌عنوان ارائه‌دهنده‌ی خدمات به بیشترین تعداد تراکنش‌های مذکور محسوب می‌شود. شرکت "به پرداخت ملت" با پوشش ۵۰/۱۸ درصدی از سهم تعدادی تراکنش‌های موبایلی به‌عنوان دارنده‌ی بالاترین سهم در بازار تراکنش‌های موبایلی شناخته شده است.

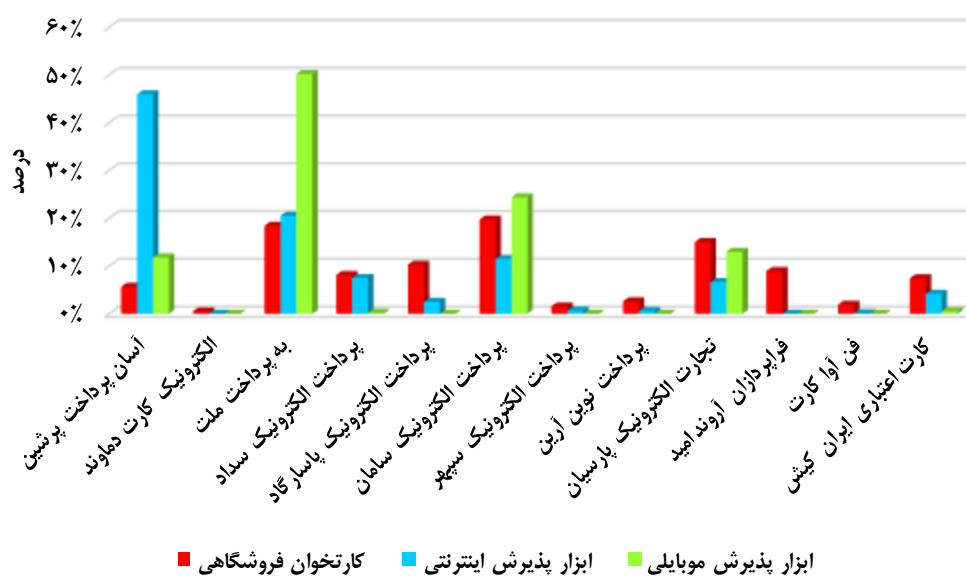
جدول ۴-۱ مقایسه سهم هر شرکت PSP از تعداد تراکنش‌های هر یک از ابزارهای پذیرش - مهر و آبان ۱۴۰۱

نام شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت	سهم از تعداد تراکنش‌های کارتخوان فروشگاهی			سهم از تعداد تراکنش‌های ابزار پذیرش اینترنتی			سهم از تعداد تراکنش‌های ابزار پذیرش موبایلی		
	مهر	آبان	اختلاف	مهر	آبان	اختلاف	مهر	آبان	اختلاف
آسان پرداخت پرشین	۵/۸۴٪	۵/۶۳٪	-۰/۲۱٪	۴۵/۱۲٪	۴۵/۹۲٪	-۰/۸۰٪	۱۱/۹۸٪	۱۱/۷۹٪	-۰/۱۹٪
الکترونیک کارت دماوند	۰/۴۴٪	۰/۴۶٪	۰/۰۳٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
به پرداخت ملت	۱۸/۵۱٪	۱۸/۴۳٪	-۰/۰۸٪	۲۰/۸۸٪	۲۰/۵۰٪	-۰/۳۸٪	۵۰/۴۳٪	۵۰/۱۸٪	-۰/۲۵٪
پرداخت الکترونیک سداد	۸/۰۵٪	۸/۱۱٪	۰/۰۶٪	۸/۶۹٪	۷/۴۸٪	-۱/۲۰٪	۰/۱۹٪	۰/۱۸٪	-۰/۰۱٪
پرداخت الکترونیک پاسارگاد	۹/۹۵٪	۱۰/۲۶٪	۰/۳۱٪	۲/۱۸٪	۲/۵۰٪	۰/۳۲٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
پرداخت الکترونیک سامان	۱۹/۸۲٪	۱۹/۷۳٪	-۰/۱۰٪	۱۰/۵۶٪	۱۱/۴۶٪	-۰/۹۰٪	۲۳/۴۹٪	۲۴/۳۶٪	-۰/۸۷٪
پرداخت الکترونیک سپهر	۱/۴۶٪	۱/۵۲٪	۰/۰۶٪	۰/۵۹٪	۰/۶۵٪	۰/۰۶٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
پرداخت نوین آرین	۲/۴۳٪	۲/۶۰٪	۰/۱۶٪	۰/۶۳٪	۰/۵۷٪	-۰/۰۵٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
تجارت الکترونیک پارسیان	۱۵/۳۸٪	۱۵/۰۲٪	-۰/۳۶٪	۶/۶۵٪	۶/۶۵٪	۰/۰۰٪	۱۳/۳۴٪	۱۲/۹۶٪	-۰/۳۸٪
فراپردازان آروند امید	۸/۶۵٪	۸/۹۳٪	۰/۲۹٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
فن آوا کارت	۱/۹۱٪	۱/۸۸٪	-۰/۰۳٪	۰/۱۳٪	۰/۰۸٪	-۰/۰۵٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
کارت اعتباری ایران کیش	۷/۵۶٪	۷/۴۴٪	-۰/۱۲٪	۴/۵۸٪	۴/۱۸٪	-۰/۴۱٪	۰/۵۸٪	۰/۵۳٪	-۰/۰۵٪

بیشترین اختلاف بین سهم تعدادی تراکنش‌های ابزار پذیرش کارتخوان فروشگاهی با ۰/۳۶ درصد کاهش به شرکت "تجارت الکترونیک پارسیان" تعلق دارد. شرکت "پرداخت الکترونیک سداد" با رقم ۱/۲۰ درصد کاهش، بالاترین اختلاف را بین سهم تعدادی تراکنش‌های ابزار پذیرش اینترنتی نیز نشان می‌دهد. بیشترین

اختلاف بین سهم تعدادی تراکنش‌های ابزار پذیرش موبایلی با رقم ۰/۸۷ درصد افزایش نیز به شرکت "پرداخت الکترونیک سامان" تعلق دارد.

سهم شرکت‌های مختلف ارائه دهنده خدمات پرداخت از تعداد تراکنش‌های هر یک از ابزارهای پذیرش در شکل ۳-۴ نمایش داده شده است.



شکل ۳-۴ سهم هر شرکت PSP از تعداد تراکنش‌های هر یک از ابزارهای پذیرش - آبان ۱۴۰۱

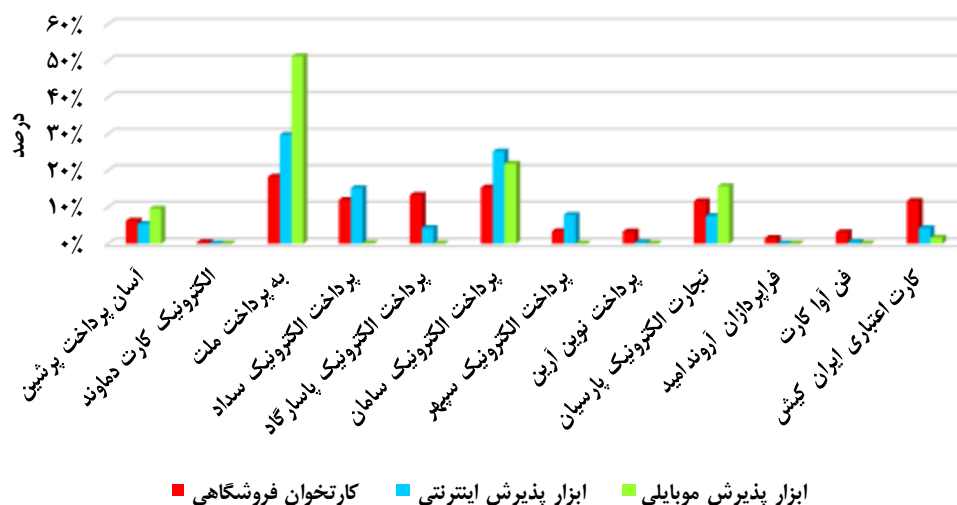
سهم مبلغی تراکنش‌های هر یک از شرکت‌های PSP از بازار ابزارهای پذیرش برای دو ماه متوالی مهر و آبان ۱۴۰۱ در جدول ۲-۴ ارائه شده است. در این ماه همچنان شرکت "به پرداخت ملت" با پوشش ۱۸/۲۵ درصدی از مبالغ بازار کارتخوان فروشگاه‌ها، بالاترین سهم را در اختیار خود دارد. همچنین این شرکت در آبان ماه نیز به ترتیب با ارقامی معادل ۲۹/۷۱ و ۵۱/۲۲ درصد بخش قابل توجهی از بازار مبلغی تراکنش‌های اینترنتی و موبایلی را کسب نموده است.

جدول ۴-۲ مقایسه سهم هر شرکت PSP از مبلغ تراکنش‌های هریک از ابزارهای پذیرش - مهر و آبان ۱۴۰۱

نام شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت	سهم از مبلغ تراکنش‌های کارتخوان فروشگاه‌های			سهم از مبلغ تراکنش‌های ابزار پذیرش اینترنتی			سهم از مبلغ تراکنش‌های ابزار پذیرش موبایلی		
	مهر	آبان	اختلاف	مهر	آبان	اختلاف	مهر	آبان	اختلاف
آسان پرداخت پرشین	۶/۳۸٪	۶/۲۷٪	-۰/۱۱٪	۵/۶۴٪	۵/۳۸٪	-۰/۲۷٪	۹/۷۰٪	۹/۵۳٪	-۰/۱۷٪
الکترونیک کارت دماوند	۰/۳۸٪	۰/۳۸٪	۰/۰۱٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
به پرداخت ملت	۱۸/۲۶٪	۱۸/۲۵٪	-۰/۰۱٪	۳۳/۱۹٪	۲۹/۷۱٪	-۳/۴۸٪	۵۱/۵۱٪	۵۱/۲۲٪	-۰/۲۹٪
پرداخت الکترونیک سداد	۱۱/۵۳٪	۱۱/۹۶٪	۰/۴۳٪	۱۷/۲۲٪	۱۵/۱۶٪	-۲/۰۶٪	۰/۱۵٪	۰/۱۲٪	-۰/۰۳٪
پرداخت الکترونیک پاسارگاد	۱۲/۹۵٪	۱۳/۲۸٪	۰/۳۳٪	۴/۲۷٪	۴/۳۰٪	۰/۰۳٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
پرداخت الکترونیک سامان	۱۵/۶۳٪	۱۵/۳۳٪	-۰/۳۱٪	۲۱/۳۲٪	۲۵/۱۹٪	-۳/۸۷٪	۲۰/۸۵٪	۲۱/۸۵٪	۱/۰۰٪
پرداخت الکترونیک سپهر	۳/۲۴٪	۳/۳۷٪	۰/۱۳٪	۵/۱۶٪	۷/۱۱٪	۲/۶۶٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
پرداخت نوین آرین	۳/۱۶٪	۳/۲۸٪	۰/۱۳٪	۰/۲۹٪	۰/۳۳٪	۰/۰۵٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
تجارت الکترونیک پارسیان	۱۲/۰۸٪	۱۱/۵۷٪	-۰/۵۰٪	۸/۰۴٪	۷/۵۲٪	-۰/۵۲٪	۱۶/۲۱٪	۱۵/۶۸٪	-۰/۵۴٪
فرپردازان آروند امید	۱/۵۳٪	۱/۵۴٪	۰/۰۱٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
فن آوا کارت	۳/۱۱٪	۳/۱۳٪	۰/۰۲٪	۰/۳۵٪	۰/۳۹٪	۰/۰۴٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
کارت اعتباری ایران کیش	۱۱/۷۷٪	۱۱/۶۴٪	-۰/۱۲٪	۴/۵۲٪	۴/۲۱٪	-۰/۳۱٪	۱/۵۷٪	۱/۶۱٪	۰/۰۳٪

بیشترین اختلاف بین سهم مبلغی تراکنش‌های ابزار پذیرش کارتخوان فروشگاه‌های نسبت به ماه گذشته با کاهش ۰/۵۰ درصدی به شرکت "تجارت الکترونیک پارسیان" تعلق دارد. شرکت "پرداخت الکترونیک سامان" در ابزار پذیرش اینترنتی با افزایش ۳/۸۷ درصدی، بالاترین تفاضل را نشان می‌دهد. همین شرکت با ۱/۰۰ درصد افزایش بیشترین اختلاف سهم در مبلغ تراکنش‌های ابزار پذیرش موبایلی را داشته است.

لازم به توضیح است تغییرات سهم مبلغی تراکنش‌های شرکت‌های ارائه‌دهنده‌ی خدمات پرداخت در مقایسه با سهم تعدادی لزوماً همسو نبوده و حتی میزان آن‌ها نیز هم اندازه نیستند. شکل ۴-۴ سهم شرکت‌های PSP از مبلغ تراکنش‌های ابزارهای پذیرش مختلف را در آبان ۱۴۰۱ نمایش می‌دهد.



شکل ۴-۴ سهم هر شرکت PSP از مبلغ تراکنش‌های هر یک از ابزارهای پذیرش - آبان ۱۴۰۱

نتایج بررسی‌های این بخش حاکی از آن است که در ماه جاری عملکرد شرکت‌های "الکترونیک کارت دماوند" و "فراپردازان آرونند امید" به گونه‌ای بوده که کمترین مبلغ و تعداد تراکنش‌های ابزارهای پذیرش مختلف را به خود اختصاص داده‌اند.

۴-۱-۳- سهم شرکت‌های PSP از بازار تراکنش‌های هر سرویس

این شاخص، سبب شناخت حوزه فعالیت و نحوه سرمایه‌گذاری هر شرکت PSP در سرویس‌های خدمات پرداخت می‌شود. در این بخش تعداد و مبلغ تراکنش‌های هر یک از شرکت‌ها به تفکیک نوع سرویس مورد بررسی قرار می‌گیرد. سهم تعدادی تراکنش‌های هر یک از شرکت‌های PSP از بازار تراکنش‌های هر سرویس برای دو ماه متوالی مهر و آبان ۱۴۰۱ در جدول ۴-۳ ارائه شده است.

شرکت "پرداخت الکترونیک سامان" با پوشش ۱۹/۶۵ درصد از بازار تراکنش‌های خرید، در این ماه نیز بالاترین سهم را به خود اختصاص داده است. این شرکت همچنین در حوزه تراکنش‌های مانده‌گیری با در اختیار داشتن ۱۶/۸ درصد از بازار تراکنش‌های فوق، بیشترین سهم را دارد. در این ماه شرکت "به پرداخت ملت" با کسب ۳۰/۰۲ درصد از سهم بازار تراکنش‌های پرداخت قبض و خرید شارژ، به بالاترین حجم از این گونه تراکنش‌ها خدمت ارائه می‌دهد.

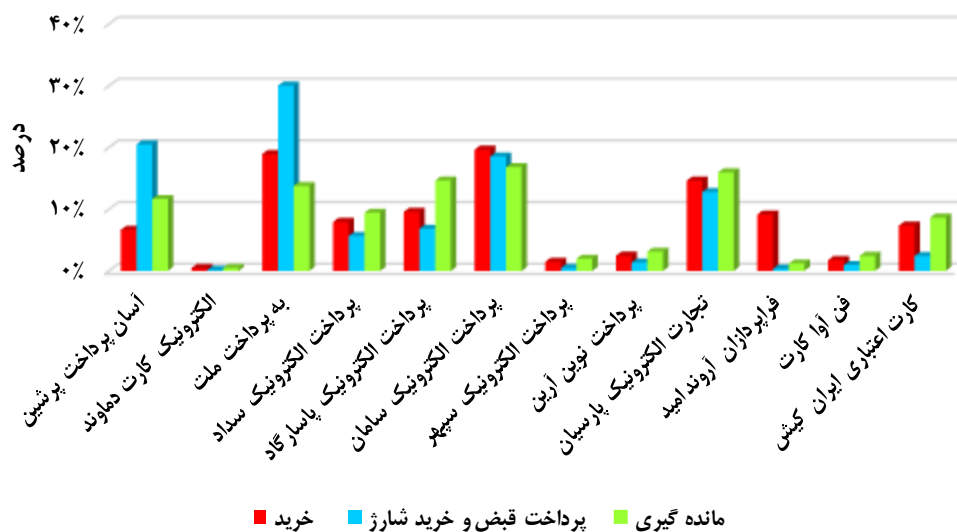
جدول ۳-۴ مقایسه سهم هر شرکت PSP از تعداد تراکنش‌ها به ازای هر سرویس - مهر و آبان ۱۴۰۱

نام شرکت ارائه‌کننده خدمات پرداخت	سهم از تعداد تراکنش‌های خرید			سهم از تعداد تراکنش‌های پرداخت قبض و خرید شارژ			سهم از تعداد تراکنش‌های مانده‌گیری		
	مهر	آبان	اختلاف	مهر	آبان	اختلاف	مهر	آبان	اختلاف
آسان پرداخت پرشین	۶/۷۳٪	۶/۶۶٪	-۰/۰۷٪	۲۰/۶۰٪	۲۰/۵۰٪	-۰/۱۰٪	۱۱/۲۱٪	۱۱/۶۵٪	۰/۴۵٪
الکترونیک کارت دماوند	۰/۴۲٪	۰/۴۵٪	۰/۰۳٪	۰/۱۴٪	۰/۱۵٪	۰/۰۱٪	۰/۴۴٪	۰/۴۶٪	۰/۰۲٪
به پرداخت ملت	۱۸/۹۹٪	۱۸/۹۱٪	-۰/۰۷٪	۳۰/۵۷٪	۳۰/۰۲٪	-۰/۵۵٪	۱۳/۸۴٪	۱۳/۷۶٪	-۰/۰۸٪
پرداخت الکترونیک سداد	۷/۹۴٪	۷/۹۴٪	۰/۰۰٪	۵/۵۳٪	۵/۶۶٪	۰/۱۳٪	۹/۴۹٪	۹/۴۲٪	-۰/۰۷٪
پرداخت الکترونیک پاسارگاد	۹/۳۰٪	۹/۵۷٪	۰/۲۷٪	۶/۴۹٪	۶/۸۳٪	۰/۳۴٪	۱۴/۴۱٪	۱۴/۶۳٪	۰/۲۲٪
پرداخت الکترونیک سامان	۱۹/۷۱٪	۱۹/۶۵٪	-۰/۰۶٪	۱۸/۲۸٪	۱۸/۵۲٪	۰/۲۴٪	۱۶/۹۸٪	۱۶/۸۰٪	-۰/۱۷٪
پرداخت الکترونیک سپهر	۱/۴۲٪	۱/۴۸٪	۰/۰۶٪	۰/۴۳٪	۰/۴۷٪	۰/۰۴٪	۱/۹۴٪	۱/۹۷٪	۰/۰۳٪
پرداخت نوین آراین	۲/۳۳٪	۲/۴۷٪	۰/۱۴٪	۱/۲۷٪	۱/۳۷٪	۰/۱۰٪	۲/۹۱٪	۳/۱۰٪	۰/۱۹٪
تجارت الکترونیک پارسیان	۱۵/۰۰٪	۱۴/۶۲٪	-۰/۳۸٪	۱۳/۰۴٪	۱۲/۷۷٪	-۰/۲۷٪	۱۶/۳۵٪	۱۵/۹۵٪	-۰/۴۰٪
فراپدازان آروند امید	۸/۸۵٪	۹/۱۴٪	۰/۲۹٪	۰/۳۷٪	۰/۳۶٪	-۰/۰۱٪	۱/۱۹٪	۱/۱۹٪	۰/۰۰٪
فن آوا کارت	۱/۸۰٪	۱/۷۶٪	-۰/۰۴٪	۰/۹۲٪	۰/۹۴٪	۰/۰۲٪	۲/۴۸٪	۲/۴۳٪	-۰/۰۵٪
کارت اعتباری ایران کیش	۷/۵۰٪	۷/۳۵٪	-۰/۱۵٪	۲/۳۶٪	۲/۴۱٪	۰/۰۵٪	۸/۷۷٪	۸/۶۳٪	-۰/۱۴٪

بیشترین اختلاف بین سهم تعدادی تراکنش‌های خرید در ماه آبان نسبت به مهر با کاهش ۰/۳۸ درصدی به شرکت "تجارت الکترونیک پارسیان" تعلق دارد. همچنین بیشترین اختلاف بین سهم تعدادی پرداخت قبض و خرید شارژ در ماه آبان نسبت به مهر ماه با کاهش ۰/۵۵ درصدی در شرکت "به پرداخت ملت" مشاهده می‌شود. شرکت "آسان پرداخت پرشین" در تراکنش‌های مانده‌گیری افزایش ۰/۴۵ درصدی تجربه کرده و بالاترین تفاضل را در سهم تعدادی این تراکنش‌ها به خود اختصاص داده است.

سهم شرکت‌های مختلف ارائه دهنده خدمات پرداخت از تعداد تراکنش‌های هر یک از سرویس‌های شبکه‌ی الکترونیکی پرداخت کارت در شکل ۴-۵ نمایش داده شده است.

همچنین علاوه بر این سه سرویس، در این ماه ۶۸ عدد تراکنش "درخواست تایید رمز کارت" و "۴۴۱ عدد تراکنش "درخواست چکیده صورتحساب" در شرکت "الکترونیک کارت دماوند" ثبت شده است.



شکل ۴-۵ سهم هر شرکت PSP از تعداد تراکنش‌ها به ازای هر سرویس - آبان ۱۴۰۱

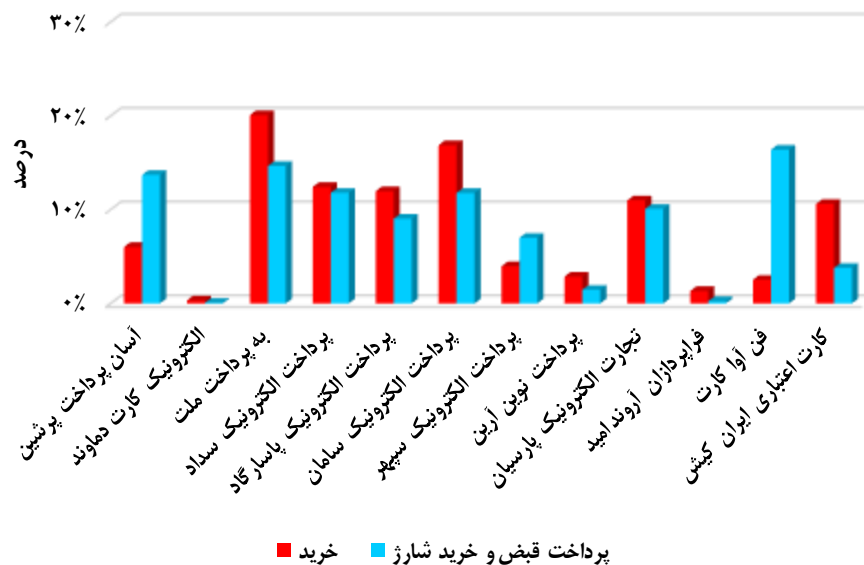
سهم مبلغی تراکنش‌های هر یک از شرکت‌های PSP از بازار سرویس‌های شبکه‌ی الکترونیکی پرداخت کارت برای دو ماه متوالی مهر و آبان ۱۴۰۱ در جدول ۴-۴ ارائه شده است. اطلاعات این جدول مبین آن است که در آبان ماه شرکت "به پرداخت ملت" با پوشش ۲۰/۰۸ درصد از بازار تراکنش‌های خرید، بالاترین دارنده‌ی سهم مبلغی تراکنش‌های مذکور محسوب می‌گردد. در تراکنش‌های پرداخت قبض و خرید شارژ نیز شرکت "فن آوا کارت" با سهم مبلغی ۱۶/۳۹ درصدی بیشترین سهم مبلغی این نوع از تراکنش‌ها را به خود اختصاص داده است.

جدول ۴-۴ مقایسه سهم هر شرکت PSP از مبلغ تراکنش‌ها به ازای هر سرویس- مهر و آبان ۱۴۰۱

نام شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت	سهم از مبلغ تراکنش‌های خرید			سهم از مبلغ تراکنش‌های پرداخت قبض و خرید شارژ		
	مهر	آبان	اختلاف	مهر	آبان	اختلاف
آسان پرداخت پرشین	۶/۱۷٪	۶/۰۳٪	-۰/۱۴٪	۱۴/۷۰٪	۱۳/۷۱٪	-۰/۹۸٪
الکترونیک کارت دماوند	۰/۳۳٪	۰/۳۳٪	۰/۰۰٪	۰/۰۶٪	۰/۰۶٪	۰/۰۰٪
به پرداخت ملت	۲۰/۴۷٪	۲۰/۰۸٪	-۰/۳۹٪	۱۵/۲۲٪	۱۴/۶۶٪	-۰/۵۶٪
پرداخت الکترونیک سداد	۱۲/۳۱٪	۱۲/۴۲٪	۰/۱۱٪	۱۱/۷۰٪	۱۱/۷۹٪	۰/۰۹٪
پرداخت الکترونیک پاسارگاد	۱۱/۷۵٪	۱۱/۹۷٪	۰/۲۲٪	۹/۱۵٪	۹/۰۳٪	-۰/۱۳٪
پرداخت الکترونیک سامان	۱۶/۵۰٪	۱۶/۸۷٪	۰/۳۷٪	۱۱/۸۱٪	۱۱/۷۸٪	-۰/۰۳٪
پرداخت الکترونیک سپهر	۳/۴۵٪	۳/۹۸٪	۰/۵۳٪	۷/۲۵٪	۷/۰۰٪	-۰/۲۵٪
پرداخت نوین آرین	۲/۷۷٪	۲/۸۶٪	۰/۰۹٪	۱/۳۶٪	۱/۴۵٪	۰/۰۹٪
تجارت الکترونیک پارسیان	۱۱/۵۳٪	۱۰/۹۹٪	-۰/۵۴٪	۱۰/۵۶٪	۱۰/۰۹٪	-۰/۴۸٪
فرپردازان آروند امید	۱/۳۳٪	۱/۳۳٪	۰/۰۰٪	۰/۲۳٪	۰/۲۳٪	۰/۰۰٪
فن آوا کارت	۲/۵۶٪	۲/۵۲٪	-۰/۰۴٪	۱۴/۳۱٪	۱۶/۳۹٪	۲/۰۸٪
کارت اعتباری ایران کیش	۱۰/۸۳٪	۱۰/۶۲٪	-۰/۲۱٪	۳/۶۳٪	۳/۷۹٪	۰/۱۶٪

بیشترین اختلاف بین سهم مبلغی تراکنش‌های خرید در مهر ماه و ماه جاری با رقمی برابر با ۰/۵۴ درصد کاهش در شرکت "تجارت الکترونیک پارسیان" گزارش شده است. این شاخص در تراکنش‌های پرداخت قبض و خرید شارژ با افزایش ۲/۰۸ درصدی، در شرکت "فن آوا کارت" مشاهده می‌شود.

شکل ۴-۶ سهم شرکت‌های PSP از مبلغ تراکنش‌های سرویس‌های مختلف را در آبان ماه نمایش می‌دهد.



شکل ۴-۶ سهم هر شرکت PSP از مبلغ تراکنش‌ها به ازای هر سرویس- آبان ۱۴۰۱

نتایج بررسی‌های این بخش حاکی از آن است که دو شرکت "الکترونیک کارت دماوند" و "فرابردازان آروند امید" کمترین سهم تعدادی و مبلغی تراکنش‌ها را در بین شرکت‌های ارائه دهنده خدمات پرداخت داشته و سهم آن‌ها از بازار کلیه سرویس‌های خدمات پرداخت کارت ناچیز است.

۴-۱-۴- بررسی عملکرد شرکت‌های PSP در تعداد خطاهای تراکنش‌ها

در این بخش عملکرد شرکت‌های ارائه دهنده خدمات پرداخت از منظر تراکنش‌های ناموفق حوزه پذیرندگی مورد بررسی قرار می‌گیرد. هدف آن، انجام مقایسه‌ای بین شرکت‌ها در پشتیبانی از تراکنش‌های صحیح و دقت در عملکرد می‌باشد. بدین منظور سهم خطای پذیرندگی از تعداد کل تراکنش‌های هر شرکت PSP محاسبه گردیده تا بررسی شود که کدام شرکت عملکرد بهتری از این منظر داشته است. جدول ۴-۵ نتایج این بررسی در دو ماه متوالی مهر و آبان ۱۴۰۱ را منعکس نموده است.

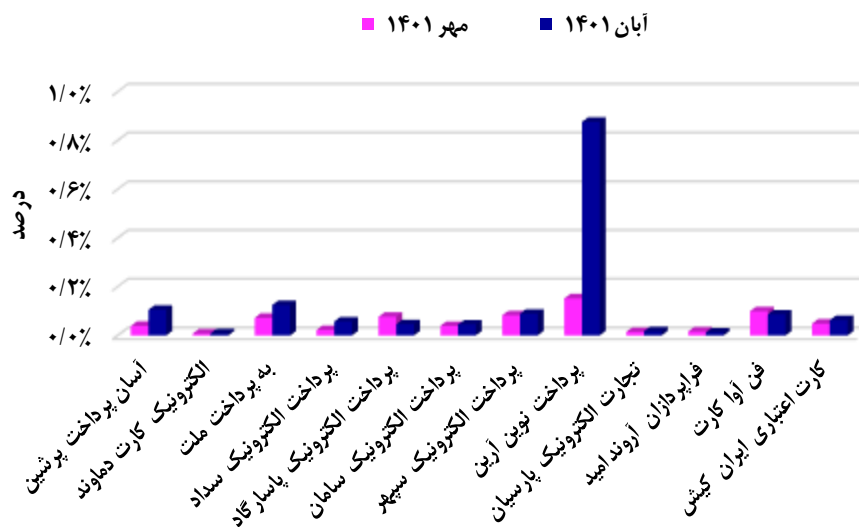
جدول ۴-۵- مقایسه نسبت خطای پذیرندگی به کل تراکنش‌های هر شرکت PSP - مهر و آبان ۱۴۰۱

درصد تغییرات	نسبت تعداد خطای پذیرندگی به تعداد کل تراکنش‌ها		نام شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت
	آبان	مهر	
۰/۰۶۶٪	۰/۱۰۵٪	۰/۰۳۹٪	آسان پرداخت پرشین
۰/۰۰۱٪	۰/۰۰۹٪	۰/۰۰۸٪	الکترونیک کارت دماوند
۰/۰۵۳٪	۰/۱۲۵٪	۰/۰۷۲٪	به پرداخت ملت
۰/۰۳۵٪	۰/۰۵۷٪	۰/۰۲۳٪	پرداخت الکترونیک سداد
-۰/۰۳۱٪	۰/۰۴۶٪	۰/۰۷۷٪	پرداخت الکترونیک پاسارگاد
۰/۰۰۶٪	۰/۰۴۵٪	۰/۰۳۹٪	پرداخت الکترونیک سامان
۰/۰۰۶٪	۰/۰۹۰٪	۰/۰۸۳٪	پرداخت الکترونیک سپهر
۰/۷۳۴٪	۰/۸۷۷٪	۰/۱۵۲٪	پرداخت نوین آراین
۰/۰۰۴٪	۰/۰۱۸٪	۰/۰۱۴٪	تجارت الکترونیک پارسیان
-۰/۰۰۴٪	۰/۰۱۳٪	۰/۰۱۷٪	فراپردازان آروند امید
-۰/۰۱۳٪	۰/۰۸۶٪	۰/۱۰۰٪	فن آوا کارت
۰/۰۱۴٪	۰/۰۶۳٪	۰/۰۴۹٪	کارت اعتباری ایران کیش

* هر چه این شاخص کمتر باشد، نشان دهنده آن است که شرکت عملکرد بهتری به نسبت سایر شرکت‌ها داشته است. لذا در این جدول بر خلاف سایر جدول‌ها، کمترین میزان شاخص به صورت **Bold** نمایش داده شده است.

در ماه آبان شرکت "الکترونیک کارت دماوند"، با رقمی برابر با ۰/۰۰۹ درصد، بهترین عملکرد از منظر نسبت خطای پذیرندگی به مجموع تراکنش‌ها را در میان سایر شرکت‌ها داشته است. در مقابل شرکت "پرداخت نوین آراین" با کسب رقم ۰/۸۷۷ درصد بالاترین عدد شاخص مذکور را به خود اختصاص داده است.

در ماه جاری عملکرد بیشتر شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت به‌ویژه شرکت "پرداخت نوین آراین" به‌گونه‌ای بوده که سبب افزایش ۷۶/۱۴ درصدی در خطای پذیرندگی شبکه شده است. اطلاعات این جدول در شکل ۴-۷ به تصویر کشیده شده است.



شکل ۴-۷ مقایسه شرکت‌های PSP در شاخص نسبت خطای پذیرندگی به کل تراکنش‌ها - مهر و آبان ۱۴۰۱

در مقایسه ماهانه عملکرد این شرکت‌ها ملاحظه می‌شود که بیشترین کاهش در نسبت خطای پذیرندگی به کل تراکنش‌ها (عملکرد مثبت)، با رقمی برابر با ۰/۰۳۱ درصد در شرکت "پرداخت الکترونیک پاسارگاد" رخ داده است. همچنین شرکت "پرداخت نوین آراین" با رقم ۰/۷۲۴ درصد افزایش، بیشترین رشد را نسبت به سایر شرکت‌ها در این شاخص تجربه کرده است.

۴-۱-۵- اندازه گیری تمرکز بازار با استفاده از شاخص

هرفیندال - هیرشمن^{۲۱} به ازای ابزارهای پذیرش

در این بخش وضعیت تمرکز و قدرت رقابتی شرکت‌های فعال در بازار با استفاده از شاخص هرفیندال-هیرشمن سنجیده و بررسی می‌شود.^{۲۲} شاخص هرفیندال-هیرشمن یکی از شاخص‌های مهم و کاربردی برای بیان مفهوم تمرکز است که از اطلاعات همه‌ی شرکت‌ها برای اندازه گیری تمرکز و قدرت رقابتی در صنعت استفاده می‌کند؛ به طوری که هرچه میزان شاخص تمرکز کمتر باشد، بازار رقابتی‌تر است و هر چه میزان شاخص تمرکز بیشتر باشد، نشان‌دهنده آن است که رقابت کمتری در صنعت وجود دارد و بازار به انحصار نزدیک‌تر می‌باشد. بر اساس مقادیر مختلف شاخص هرفیندال-هیرشمن، می‌توان در خصوص تمرکز بازار قضاوت نمود که دامنه مقادیر شاخص و وضعیت تمرکز بازار در جدول ۴-۶ ارائه شده است.

جدول ۴-۶ وضعیت تمرکز بازار با توجه به مقادیر شاخص هرفیندال-هیرشمن

وضعیت تمرکز	اندازه HHI
رقابتی	کمتر از ۱۰۰۰
تمرکز ملایم	بین ۱۰۰۰ تا ۱۸۰۰
تمرکز بالا	بالای ۱۸۰۰

برای محاسبه شاخص هرفیندال-هیرشمن در شبکه پرداخت الکترونیک کشور، نیاز به دانستن سهم بازاری هر یک از شرکت‌های PSP می‌باشد. به این منظور می‌توان سهم هر یک از شرکت‌ها از تعداد تراکنش‌ها را به ازای ابزارهای مختلف و همچنین نوع خدمات پرداخت مورد ارائه آن‌ها به کار گرفت.

^{۲۱} Herfindahl-Hirshman Index

^{۲۲} برای به دست آوردن این شاخص از مجموع مربع سهم در بازار صنایع مختلف، اندازه‌های تولید، فروش، نیروی کارو مانند آن برای همه بنگاه‌ها در صنعت یا بازار استفاده می‌شود. درواقع این شاخص به هر بنگاه به اندازه سهم آن در بازار وزن می‌دهد. شاخص هرفیندال - هیرشمن (HHI) به صورت زیر تعریف می‌شود:

$$HHI = \sum_{i=1}^N S_i^2$$

که S_i^2 مربع سهم بازار بنگاه (شرکت) i و N تعداد بنگاه‌های موجود در صنعت یا بازار است.

در جدول ۴-۷ این شاخص برای صنعت پرداخت الکترونیک که متشکل از ۱۲ شرکت PSP می‌باشد به ازای هر سه ابزار پذیرش برای آبان ماه محاسبه شده است. بدین منظور ابتدا درصد سهم از تعداد تراکنش‌های بازار هر ابزار پذیرش محاسبه و در ستون بعدی، مجذور هر سهم احصاء گردیده‌است. مجموع مجذور سهم تمام شرکت‌ها، شاخص هرفیندال-هیرشمن را به دست داده که در ردیف آخر جدول مشخص شده است.

جدول ۴-۷ محاسبه شاخص هرفیندال-هیرشمن در بازار شرکت‌های PSP به ازای ابزارهای پذیرش- آبان ۱۴۰۱

ابزار پذیرش موبایلی		ابزار پذیرش اینترنتی		کارتخوان فروشگاه		شاخص H-H و شرکت PSP
S_i^2	S_i	S_i^2	S_i	S_i^2	S_i	
۱۳۹	۱۲	۲,۱۰۹	۴۶	۳۲	۶	آسان پرداخت پرشین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	الکترونیک کارت دماوند
۲,۵۱۸	۵۰	۴۲۰	۲۰	۳۴۰	۱۸	به پرداخت ملت
۰	۰	۵۶	۷	۶۶	۸	پرداخت الکترونیک سداد
۰	۰	۶	۳	۱۰۵	۱۰	پرداخت الکترونیک پاسارگاد
۵۹۳	۲۴	۱۳۱	۱۱	۳۸۹	۲۰	پرداخت الکترونیک سامان
۰	۰	۰	۱	۲	۲	پرداخت الکترونیک سپهر
۰	۰	۰	۱	۷	۳	پرداخت نوین آرین
۱۶۸	۱۳	۴۴	۷	۲۲۶	۱۵	تجارت الکترونیک پارسپان
۰	۰	۰	۰	۸۰	۹	فراپردازان آروند امید
۰	۰	۰	۰	۴	۲	فن آوا کارت
۰	۱	۱۷	۴	۵۵	۷	کارت اعتباری ایران کیش
۳,۴۱۸	-	۲,۷۸۵	-	۱,۳۰۵	-	جمع

در آبان ماه شاخص هرفیندال-هیرشمن در بازار کارتخوان فروشگاه‌های عددی حدود ۱,۳۰۵ به دست آمده است (بین ۱,۰۰۰ تا ۱,۸۰۰) که نشان‌دهنده تمرکز ملایم در بازار این ابزار است؛ به این معنا که پشتیبانی از تراکنش‌های کارتخوان فروشگاه‌ها در بین شرکت‌ها توزیع شده و نمی‌توان گفت که در انحصار شرکت و یا شرکت‌های خاصی می‌باشد. برای این شاخص در بازار ابزارهای پذیرش اینترنتی و موبایلی به ترتیب ارقامی در حدود ۲,۷۸۵ و ۳,۴۱۸ حاصل شده است (بیشتر از ۱,۸۰۰) که مبین وجود تمرکز بالا در بازار این ابزارهاست. به این معنا که تعداد بسیار کمی از شرکت‌ها سهم قابل توجهی از بازار را در اختیار دارند. شرکت‌های "آسان

پرداخت پرشین" و پس از آن با اختلاف زیاد شرکت‌های "به پرداخت ملت" و "پرداخت الکترونیک سامان" در بازار تراکنش‌های اینترنتی و شرکت‌های "به پرداخت ملت" و "پرداخت الکترونیک سامان" و پس از آن دو با اختلاف، شرکت‌های "تجارت الکترونیک پارسیان" و "آسان پرداخت پرشین" در بازار تراکنش‌های موبایلی تاثیرگذار هستند. اختلاف میزان شاخص هرفیندال-هیرشمن در آبان ماه نسبت به ماه گذشته‌ی آن در جدول ۴-۸ ارائه شده است.

جدول ۴-۸ مقایسه اختلاف شاخص هرفیندال-هیرشمن در بازار شرکت‌های PSP - مهر و آبان ۱۴۰۱

HHI	کارتخوان فروشگاهی			ابزار پذیرش اینترنتی			ابزار پذیرش موبایلی		
	مهر	آبان	اختلاف	مهر	آبان	اختلاف	مهر	آبان	اختلاف
شاخص H-H	۱,۳۱۴	۱,۳۰۵	-۹	۲,۷۲۹	۲,۷۸۵	۵۶	۳,۴۱۶	۳,۴۱۸	۲

در ماه آبان شاخص هرفیندال-هیرشمن نسبت به ماه گذشته در ابزار کارتخوان فروشگاهی کاهش یافته و در دو ابزار پذیرش اینترنتی و موبایلی افزایش داشته است. البته این تغییرات در آن‌ها حائز اهمیت نمی‌باشد چرا که وضعیت تمرکز بازار هیچ یک را تغییر نداده است. بالا رفتن این شاخص بیانگر بیشتر شدن تمرکز بازار بین شرکت‌های ارائه دهنده خدمات پرداخت با سهم بالا و کاهش قدرت بازاری دیگر شرکت‌ها است. کاهش این شاخص نیز بیانگر کاهش تمرکز در شرکت‌های ارائه دهنده خدمات پرداخت دارای سهم بالا و افزایش سهم سایر شرکت‌های بازار است.

۴-۱-۶ - اندازه گیری تمرکز بازار با استفاده از شاخص هرفیندال -

هیرشمن به ازای نوع سرویس

در این بخش وضعیت تمرکز و قدرت رقابتی شرکت‌های فعال در بازار با استفاده از شاخص هرفیندال-هیرشمن به ازای هر یک از انواع سرویس در شبکه‌ی پرداخت کشور سنجیده و بررسی می‌شود.

در جدول ۴-۹ این شاخص برای صنعت پرداخت الکترونیک که متشکل از ۱۲ شرکت PSP می‌باشد، به ازای هر سه نوع خدمت برای آبان ۱۴۰۱ محاسبه شده است. بدین منظور ابتدا درصد سهم از تعداد تراکنش‌های بازار هر نوع سرویس محاسبه و در ستون بعدی، مجذور هر سهم احصاء گردیده است. مجموع مجذور سهم تمام شرکت‌ها، شاخص هرفیندال-هیرشمن را به دست داده که در ردیف آخر جدول مشخص شده است.

جدول ۴-۹ محاسبه شاخص هرفیندال-هیرشمن در بازار شرکت‌های PSP به ازای نوع سرویس- آبان ۱۴۰۱

مانده‌گیری		پرداخت قبض و خرید شارژ		خرید		شاخص H-H و شرکت PSP
S_i^2	S_i	S_i^2	S_i	S_i^2	S_i	
۱۳۶	۱۲	۴۲۰	۲۱	۴۴	۷	آسان پرداخت پرشین
۰	۰	۰	۰	۰	۰	الکترونیک کارت دماوند
۱۸۹	۱۴	۹۰۱	۳۰	۳۵۸	۱۹	به پرداخت ملت
۸۹	۹	۳۲	۶	۶۳	۸	پرداخت الکترونیک سداد
۲۱۴	۱۵	۴۷	۷	۹۲	۱۰	پرداخت الکترونیک پاسارگاد
۲۸۲	۱۷	۳۴۳	۱۹	۳۸۶	۲۰	پرداخت الکترونیک سامان
۴	۲	۰	۰	۲	۱	پرداخت الکترونیک سپهر
۱۰	۳	۲	۱	۶	۲	پرداخت نوین آراین
۲۵۴	۱۶	۱۶۳	۱۳	۲۱۴	۱۵	تجارت الکترونیک پارسیان
۱	۱	۰	۰	۸۴	۹	فراپدازان آروند امید
۶	۲	۱	۱	۳	۲	فن آوا کارت
۷۴	۹	۶	۲	۵۴	۷	کارت اعتباری ایران کیش
۱,۲۶۰	-	۱,۹۱۵	-	۱,۳۰۶	-	جمع

در آبان ماه شاخص هرفیندال-هیرشمن در تراکنش‌های خرید و مانده‌گیری به ترتیب ۱,۳۰۶ و ۱,۲۶۰ به دست آمده است (بین ۱,۰۰۰ تا ۱,۸۰۰) که نشان‌دهنده تمرکز ملایم در بازار این سرویس‌هاست. به این معنا که پشتیبانی از تراکنش‌های سرویس‌های مذکور در بین شرکت‌ها توزیع شده و نمی‌توان گفت که در انحصار شرکت و یا شرکت‌های خاصی می‌باشد. اما مشابه ماه گذشته در تراکنش‌های پرداخت قبض و خرید شارژ، شاخص هرفیندال در این بازار با رقم ۱,۹۱۵ رقم بالای ۱,۸۰۰ را نشان می‌دهد که مبین وجود تمرکز بالا در بازار این سرویس است. عملکرد شرکت‌های "به پرداخت ملت"، "آسان پرداخت پرشین"، "پرداخت الکترونیک سامان" و پس از آن‌ها با اختلاف "تجارت الکترونیک پارسیان" در بازار تراکنش‌های پرداخت قبض و خرید شارژ تاثیرگذار بوده است. اختلاف میزان شاخص هرفیندال-هیرشمن در ماه آبان ۱۴۰۱ نسبت به ماه گذشته‌ی آن در جدول ۴-۱۰ ارائه شده است.

جدول ۴-۱۰ مقایسه اختلاف شاخص هرفیندال-هیرشمن در بازار شرکت‌های PSP در مهر و آبان ۱۴۰۱

HHI	خرید			پرداخت قبض و خرید شارژ			مانده‌گیری	
	مهر	آبان	اختلاف	مهر	آبان	اختلاف	مهر	آبان
شاخص H-H	۱,۳۱۴	۱,۳۰۶	-۸	۱,۹۴۴	۱,۹۱۵	-۲۹	۱,۲۶۷	۱,۲۶۰
								اختلاف
								-۷

در ماه آبان شاخص هرفیندال-هیرشمن در هر سه ابزار پذیرش "پرداخت قبض و خرید شارژ"، "مانده‌گیری" و "خرید" کاهش داشته است. این تغییرات در هیچ‌یک از سرویس‌ها حائز اهمیت نیست چرا که وضعیت تمرکز بازار هیچ یک را نسبت به ماه پیشین تغییر نداده است.

۴-۲- بررسی عملکرد شرکت‌های PSP در ابزارهای پذیرش

یکی از مهمترین شاخص‌های حوزه‌ی پرداخت الکترونیک کارت، بررسی عملکرد شرکت‌های PSP در مدیریت، پشتیبانی و توسعه ابزارهای پذیرش می‌باشد. با توجه به آینده‌ی صنعت پرداخت در حوزه‌ی پرداخت‌های موبایلی و اینترنتی، در گزارش اقتصادی شاپرک سعی شده است که علاوه بر ارائه‌ی اطلاعات در خصوص کارتخوان-های فروشگاه‌ها، به ابزارهای پذیرش اینترنتی و موبایلی نیز پرداخته شود. از این رو در این بخش ابتدا عملکرد شرکت‌ها در هریک از ابزارهای پذیرش به تفکیک ابزارهای فعال سیستمی و تراکنش‌دار مورد بررسی قرار گرفته و پس از آن به‌طور ویژه به عملکرد آن‌ها در کارتخوان فروشگاه‌ها توجه می‌شود.

این شاخص، سبب شناخت حوزه فعالیت و نحوه‌ی سرمایه‌گذاری هر یک از شرکت‌های PSP در ابزارهای پذیرش می‌شود. در این بخش تعداد هر یک از انواع ابزار پذیرش فعال سیستمی و تراکنش‌دار به ازای هر شرکت مورد بررسی قرار می‌گیرد. سهم هر یک از شرکت‌های PSP از تعداد کارتخوان‌های فروشگاه‌ها، ابزار پذیرش اینترنتی و موبایلی فعال سیستمی در دو ماه مهر و آبان ۱۴۰۱ در جدول ۴-۱۱ ارائه شده است.

در آبان ماه تعداد کارتخوان‌های فروشگاه‌ها فعال سیستمی شبکه‌ی پرداخت کارت کشور نسبت به ماه گذشته افزایش داشته است. در این ماه شرکت "پرداخت الکترونیک پاسارگاد" با کسب سهم بازار ۱۹/۶۲ درصدی به عنوان دارنده‌ی بالاترین تعداد کارتخوان‌های فروشگاه‌ها فعال سیستمی محسوب می‌گردد. شرکت "تجارت الکترونیک پارسیان" نیز با سهم بازار ۵۰/۰۹ درصد همچنان از بیشترین تعداد ابزار پذیرش اینترنتی فعال پشتیبانی می‌کند. لازم به توضیح است که برخی شرکت‌ها با بازتعریف بعضی از کارتخوان‌های فروشگاه‌ها خود

به‌عنوان ابزار پذیرش اینترنتی، سعی در تسهیل انجام خدمات پرداخت کارت از طریق نرم‌افزار موبایلی خود و بر بستر اینترنت می‌نمایند. ابزارهای پذیرش فوق این امکان را برای مشتریان فراهم می‌کند تا با استفاده از نرم افزار این شرکت‌ها بر روی موبایل، اقدام به دریافت QRCode پذیرنده نموده و به آسانی پرداخت بدون کارت خود را با وارد کردن اطلاعات رمز دوم و CVV۲ انجام دهند. در بازار ابزار پذیرش موبایلی شرکت "به پرداخت ملت" همچنان بخش عظیمی از سهم بازار ابزارهای موبایلی فعال سیستمی را با رقمی معادل با ۹۴/۵۷ درصد در اختیار دارد.

جدول ۴-۱۱ مقایسه سهم هر شرکت PSP از تعداد هریک از ابزارهای پذیرش فعال سیستمی - مهر و آبان ۱۴۰۱

نام شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت	سهم از تعداد کارتخوان فروشگاه‌های		سهم از تعداد ابزار پذیرش اینترنتی		سهم از تعداد ابزار پذیرش موبایلی	
	مهر	آبان	اختلاف	مهر	آبان	اختلاف
آسان پرداخت پرشین	۵/۳۵%	۵/۲۳%	-۰/۱۲%	۲۷/۲۴%	۲۶/۴۰%	-۰/۱۴%
الکترونیک کارت دماوند	۰/۵۷%	۰/۵۸%	۰/۰۱%	۰/۰۱%	۰/۰۱%	۰/۰۰%
به پرداخت ملت	۱۰/۲۳%	۱۰/۳۴%	۰/۱۱%	۳/۴۰%	۳/۰۸%	-۰/۳۲%
پرداخت الکترونیک سداد	۸/۳۰%	۸/۲۱%	-۰/۰۹%	۲/۹۰%	۳/۰۴%	۰/۱۴%
پرداخت الکترونیک پاسارگاد	۱۹/۴۸%	۱۹/۶۲%	۰/۱۴%	۴/۴۱%	۴/۱۸%	-۰/۲۲%
پرداخت الکترونیک سامان	۱۳/۹۳%	۱۳/۹۱%	-۰/۰۲%	۴/۲۸%	۳/۹۳%	-۰/۳۵%
پرداخت الکترونیک سپهر	۲/۹۰%	۲/۸۹%	-۰/۰۱%	۴/۱۴%	۳/۹۴%	-۰/۲۰%
پرداخت نوین آراین	۵/۲۵%	۵/۴۸%	۰/۲۳%	۲/۳۸%	۲/۱۸%	-۰/۲۰%
تجارت الکترونیک پارسیان	۱۲/۴۰%	۱۲/۰۲%	-۰/۳۹%	۴۷/۸۵%	۵۰/۰۹%	۲/۳۳%
فراپردازان آروند امید	۴/۵۴%	۵/۰۴%	۰/۵۰%	۰/۱۰%	۰/۰۹%	-۰/۰۱%
فن آوا کارت	۵/۱۹%	۵/۰۹%	-۰/۱۰%	۰/۳۵%	۰/۳۲%	-۰/۰۳%
کارت اعتباری ایران کیش	۱۱/۸۴%	۱۱/۶۰%	-۰/۲۵%	۲/۹۳%	۲/۷۳%	-۰/۲۰%

در سهم تعدادی کارتخوان‌های فروشگاه‌های، شرکت "فراپردازان آروند امید" با ۰/۵۰ درصد افزایش نسبت به ماه پیشین، بیشترین اختلاف را در این مولفه رقم زده است. در ابزار پذیرش اینترنتی بالاترین تغییر سهم در شرکت "تجارت الکترونیک پارسیان" با افزایش ۲/۲۳ درصدی مشاهده می‌شود. بیشترین اختلاف سهم ابزار پذیرش موبایلی در شرکت "پرداخت الکترونیک سامان" با افزایش ۰/۰۰۵ درصدی نسبت به ماه گذشته قابل مشاهده است.

سهم هر یک از شرکت‌های PSP از تعداد کارتهای فروشگاهی، ابزار پذیرش اینترنتی و موبایلی تراکنش‌دار در دو ماه متوالی مهر و آبان در جدول ۴-۱۲ ارائه شده است. همانگونه که ملاحظه می‌گردد، شرکت "پرداخت الکترونیک پاسارگاد" در ابزار کارتهای فروشگاهی تراکنش‌دار با کسب ۲۰/۹۰ درصد بالاترین سهم را در اختیار دارد. در این ماه شرکت "پرداخت الکترونیک سامان" با کسب سهم ۱۸/۰۴ درصدی بیشترین سهم در ابزارهای تراکنش‌دار اینترنتی را به خود اختصاص داده است. شرکت "به پرداخت ملت" نیز با ۶۰/۴۸ درصد بیشترین سهم بازار ابزارهای پذیرش تراکنش‌دار موبایلی را در دست دارد.

جدول ۴-۱۲ مقایسه سهم هر شرکت PSP از تعداد هر یک از ابزارهای پذیرش تراکنش‌دار - مهر و آبان ۱۴۰۱

نام شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت	سهم از تعداد کارتهای فروشگاهی			سهم از تعداد ابزار پذیرش اینترنتی			سهم از تعداد ابزار پذیرش موبایلی		
	مهر	آبان	اختلاف	مهر	آبان	اختلاف	مهر	آبان	اختلاف
آسان پرداخت پرشین	۵/۷۰٪	۵/۶۰٪	-۰/۱۱٪	۱۲/۱۸٪	۱۱/۱۵٪	-۱/۰۴٪	۷/۴۶٪	۷/۶۲٪	۰/۱۶٪
الکترونیک کارت دماوند	۰/۵۵٪	۰/۵۷٪	۰/۰۲٪	۰/۰۱٪	۰/۰۱٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
به پرداخت ملت	۱۰/۷۷٪	۱۰/۸۹٪	۰/۱۲٪	۱۷/۵۸٪	۱۷/۸۷٪	۰/۲۹٪	۶۲/۹۴٪	۶۰/۴۸٪	-۲/۴۶٪
پرداخت الکترونیک سداد	۹/۳۱٪	۹/۲۷٪	-۰/۰۴٪	۶/۳۴٪	۶/۵۸٪	۰/۲۴٪	۳/۲۶٪	۳/۳۳٪	۰/۰۷٪
پرداخت الکترونیک پاسارگاد	۲۰/۶۶٪	۲۰/۹۰٪	۰/۲۵٪	۱۰/۰۵٪	۱۰/۳۸٪	۰/۳۳٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
پرداخت الکترونیک سامان	۱۴/۴۷٪	۱۴/۴۲٪	-۰/۰۵٪	۱۸/۲۶٪	۱۸/۰۴٪	-۰/۲۲٪	۱۸/۴۱٪	۲۰/۴۸٪	۲/۰۶٪
پرداخت الکترونیک سپهر	۳/۱۴٪	۳/۱۳٪	-۰/۰۱٪	۱۴/۷۹٪	۱۷/۰۹٪	۲/۳۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
پرداخت نوین آراین	۴/۸۱٪	۵/۰۴٪	۰/۲۳٪	۱/۲۱٪	۱/۱۴٪	-۰/۰۷٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
تجارت الکترونیک پارسیان	۱۱/۶۵٪	۱۱/۳۷٪	-۰/۲۸٪	۶/۴۵٪	۶/۱۹٪	-۰/۲۶٪	۱/۱۷٪	۱/۱۹٪	۰/۰۲٪
فراپردازان آروند امید	۳/۱۰٪	۳/۰۴٪	-۰/۰۶٪	۰/۱۳٪	۰/۱۳٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
فن آوا کارت	۴/۰۲٪	۳/۹۸٪	-۰/۰۴٪	۰/۵۲٪	۰/۱۹٪	-۰/۳۳٪	۰/۲۳٪	۰/۰۰٪	-۰/۲۳٪
کارت اعتباری ایران کیش	۱۱/۸۲٪	۱۱/۸۱٪	-۰/۰۱٪	۱۲/۴۶٪	۱۱/۲۲٪	-۱/۲۴٪	۶/۵۳٪	۶/۹۰٪	۰/۳۸٪

سهم بازار کارتهای فروشگاهی در شرکت "پرداخت الکترونیک پاسارگاد" با کاهش ۰/۲۸ درصدی، بیشترین اختلاف را داشته است. شرکت "پرداخت الکترونیک سپهر" در سهم بازار ابزارهای پذیرش تراکنش‌دار اینترنتی تراکنش‌دار با افزایش ۲/۳۰ درصدی بالاترین تفاضل را نشان می‌دهد. شرکت "به پرداخت ملت" با کاهش ۲/۴۶ درصدی، بیشترین اختلاف سهم را در ابزارهای پذیرش موبایلی تراکنش‌دار نسبت به ماه گذشته داشته است.

۴-۳- بررسی عملکرد شرکت‌های PSP در ابزار کارتخوان‌های فروشگاه‌ها

کارتخوان فروشگاه‌ها به سبب تعدد ابزار و نیز تعداد و مبلغ تراکنش‌ها اهمیت ویژه‌ای نسبت به سایر ابزارهای پذیرش در شبکه پرداخت الکترونیک کارت‌ها دارد. به همین علت به طور ویژه عملکرد کارتخوان فروشگاه‌ها شرکت‌های ارائه دهنده خدمات پرداخت بررسی می‌شود.

با توجه به اهمیت کارتخوان‌های فروشگاه‌ها در صنعت پرداخت کشور به دلیل سهم بالای تعدادی و مبلغی آن‌ها در تراکنش‌ها، مطالعه‌ای در عملکرد شرکت‌ها در این ابزار انجام شده و با محاسبه شاخص اثربخشی آن‌ها، نحوه‌ی توزیع این ابزارها توسط شرکت‌ها مورد بررسی قرار می‌گیرد. برای این منظور ابتدا سهم هر شرکت ارائه دهنده خدمات پرداخت از کل تعداد تراکنش‌های کارتخوان فروشگاه‌ها و سهم هر شرکت PSP از کل تعداد ابزار کارتخوان‌های فروشگاه‌ها در هر استان مورد بررسی و محاسبه قرار گرفته و اثربخشی کارتخوان فروشگاه‌ها فعال سیستمی و کارتخوان فروشگاه‌ها تراکنش‌دار برای هر یک از آن‌ها در بعد کشوری و نیز در بعد استانی اندازه‌گیری و تحلیل شده است. در پایان با بهره‌جویی از آمار کارتخوان‌های کم‌تراکنش و فاقد تراکنش مالی شرکت‌های PSP، عملکرد هر شرکت در خصوص این نوع کارتخوان‌ها بررسی خواهد شد.

^{۳۳} سهم تعداد تراکنش‌های کارتخوان فروشگاه‌ها از کل تراکنش‌های شبکه پرداخت در آبان ماه نزدیک به ۹۲ درصد بوده که حدود ۸۵ درصد مبالغ تراکنش‌های این شبکه را جابجا می‌نماید.

۴-۳-۱- سهم هر یک از شرکت‌های PSP از تعداد تراکنش‌های

کارتخوان فروشگاهی در استان‌های کشور

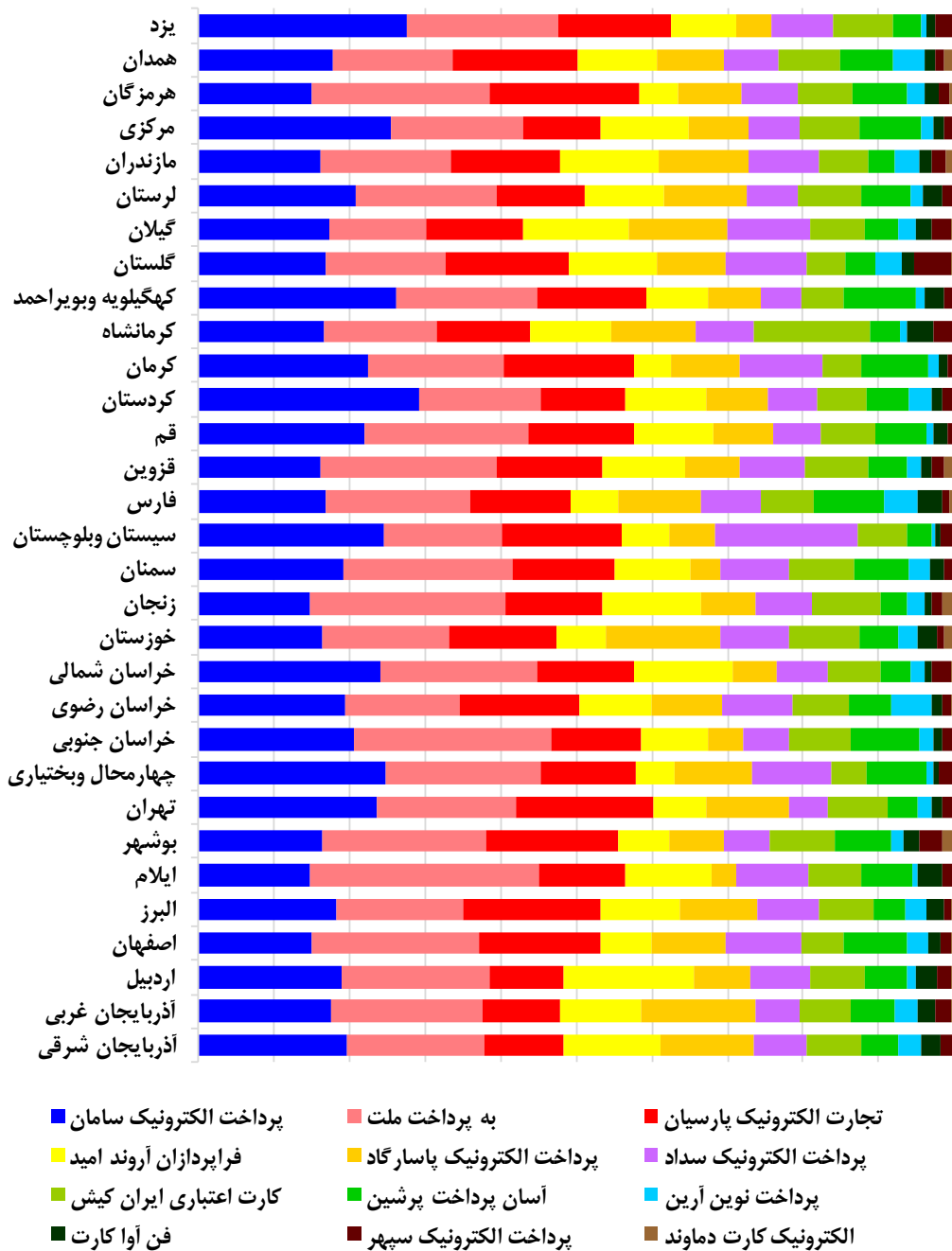
سهم هر یک از شرکت‌های PSP از تعداد تراکنش‌های کارتخوان‌های فروشگاهی به تفکیک استان‌های کشور در آبان ماه در جدول ۴-۱۳ ارائه شده‌است. در مجموع شرکت‌های "پرداخت الکترونیک سامان"، "به پرداخت ملت" و "تجارت الکترونیک پارسیان" بیشترین سهم از تعداد تراکنش‌های کارتخوان فروشگاهی را در اکثر استان‌های کشور داشته‌اند. شرکت "پرداخت الکترونیک سامان" و "به پرداخت ملت" تقریباً در اکثر استان‌ها، با اختلاف نسبت به سایر شرکت‌ها از تراکنش‌های کارتخوان فروشگاهی پشتیبانی می‌نمایند.

جدول ۴-۱۳ سهم بازار هر شرکت PSP از تعداد تراکنش‌های کارتخوان فروشگاهی به تفکیک استان - آبان ۱۴۰۱

استان	آسان پرداخت پرشین	الکترونیک کارت دماوند	به پرداخت ملت	پرداخت الکترونیک سداد	پرداخت الکترونیک پاسارگاد	پرداخت الکترونیک سامان	پرداخت الکترونیک سپهر	پرداخت نوین آراین	تجارت الکترونیک پارسیان	فراپروازان آروند امید	فن آوا کارت	کارت اعتباری ایران کیش
آذربایجان شرقی	۴/۹۴٪	۰/۱۸٪	۱۸/۱۱٪	۷/۱۰٪	۱۲/۳۷٪	۱۹/۶۷٪	۱/۶۸٪	۲/۹۸٪	۱۰/۶۴٪	۱۲/۶۱٪	۲/۴۷٪	۷/۲۵٪
آذربایجان غربی	۵/۷۸٪	۰/۳۹٪	۲۰/۱۶٪	۵/۷۵٪	۱۵/۱۴٪	۱۷/۴۹٪	۲/۱۷٪	۲/۱۸۹٪	۱۰/۱۵۵٪	۱۰/۱۸۸٪	۲/۳۷٪	۶/۸۴٪
اردبیل	۵/۶۵٪	۰/۳۸٪	۱۹/۵۱٪	۷/۹۱٪	۷/۴۶٪	۱۹/۰۵٪	۱/۸۲٪	۱/۲۳٪	۹/۷۶٪	۱۷/۲۹٪	۲/۷۸٪	۷/۱۵٪
اصفهان	۸/۴۳٪	۰/۴۸٪	۲۲/۱۹٪	۹/۹۸٪	۹/۹۴٪	۱۴/۹۵٪	۱/۲۴٪	۲/۹۲٪	۱۵/۹۹٪	۶/۷۸٪	۱/۶۶٪	۵/۴۶٪
البرز	۴/۲۹٪	۰/۴۳٪	۱۶/۹۶٪	۸/۰۶٪	۱۰/۲۵٪	۱۸/۱۵٪	۱/۰۰٪	۲/۶۹٪	۱۸/۱۱٪	۱۰/۴۶٪	۲/۲۵٪	۷/۳۴٪
ایلام	۶/۶۸٪	۰/۰۳٪	۳۰/۲۴٪	۹/۴۶٪	۳/۲۰٪	۱۴/۸۸٪	۱/۶۷٪	۰/۱۸۶٪	۱۱/۲۸٪	۱۱/۶۰٪	۳/۱۰٪	۷/۰۲٪
بوشهر	۷/۴۳٪	۱/۵۸٪	۲۱/۷۱٪	۶/۰۰٪	۷/۴۰٪	۱۶/۲۸٪	۲/۹۵٪	۱/۷۹٪	۱۷/۴۵٪	۶/۷۵٪	۲/۰۶٪	۸/۵۹٪
تهران	۳/۸۸٪	۰/۲۷٪	۱۸/۲۵٪	۵/۲۷٪	۱۰/۸۸٪	۲۳/۷۱٪	۱/۲۳٪	۱/۱۸۹٪	۱۸/۱۴٪	۷/۰۷٪	۱/۵۲٪	۷/۸۸٪
چهارمحال و بختیاری	۷/۹۳٪	۰/۲۹٪	۲۰/۴۲٪	۱۰/۶۸٪	۱۰/۱۴٪	۲۴/۸۲٪	۱/۷۹٪	۰/۹۸٪	۱۲/۵۲٪	۵/۲۵٪	۰/۷۲٪	۴/۴۷٪
خراسان جنوبی	۹/۰۰٪	۰/۲۳٪	۲۶/۲۵٪	۵/۹۴٪	۴/۷۳٪	۲۰/۵۲٪	۱/۴۵٪	۱/۹۶٪	۱۱/۸۳٪	۸/۸۴٪	۱/۰۱٪	۸/۲۵٪
خراسان رضوی	۵/۵۰٪	۰/۳۰٪	۱۵/۳۵٪	۹/۲۱٪	۹/۴۴٪	۱۹/۳۳٪	۱/۲۶٪	۵/۵۱٪	۱۵/۶۲٪	۹/۵۵٪	۱/۳۷٪	۷/۵۵٪
خراسان شمالی	۴/۱۵٪	۰/۴۵٪	۲۰/۸۱٪	۶/۷۵٪	۵/۸۲٪	۲۴/۱۰٪	۲/۵۴٪	۱/۶۷٪	۱۲/۶۹٪	۱۳/۰۹٪	۱/۰۲٪	۶/۹۰٪
خوزستان	۵/۰۶٪	۱/۲۹٪	۱۶/۷۸٪	۹/۱۹٪	۱۵/۰۶٪	۱۶/۳۱٪	۱/۰۳٪	۲/۶۲٪	۱۴/۳۶٪	۶/۵۲٪	۲/۴۸٪	۹/۳۱٪
زنجان	۳/۵۵٪	۱/۴۷٪	۲۵/۷۸٪	۷/۲۷٪	۷/۲۹٪	۱۴/۸۵٪	۱/۶۰٪	۲/۴۵٪	۱۲/۸۱٪	۱۳/۰۸٪	۰/۷۲٪	۹/۱۲٪
سمنان	۷/۲۱٪	۰/۰۸٪	۲۲/۵۳٪	۹/۰۷٪	۳/۷۷٪	۱۹/۱۴٪	۱/۳۲٪	۲/۹۸٪	۱۳/۳۲٪	۱۰/۲۲٪	۱/۷۱٪	۸/۶۶٪

استان	کارت اعتباری ایران کیش	فن آو کارت	فریاداران آروند امید	تجارت الکترونیک پارسین	پرداخت نوین آریز	پرداخت الکترونیک سپهر	پرداخت الکترونیک سامان	پرداخت الکترونیک پاسارگاد	پرداخت الکترونیک سداد	به پرداخت ملت	الکترونیک کارت دماوند	آسان پرداخت پرشین
سیستان و بلوچستان	۶/۳۷٪	۰/۷۰٪	۶/۳۸٪	۱۵/۸۰٪	۰/۶۷٪	۱/۶۰٪	۲۴/۵۱٪	۵/۹۴٪	۱۸/۹۸٪	۱۵/۷۱٪	۰/۱۰٪	۳/۲۴٪
فارس	۷/۰۶٪	۳/۲۱٪	۶/۳۵٪	۱۳/۱۷٪	۴/۴۲٪	۱/۰۹٪	۱۶/۷۷٪	۱۱/۰۱٪	۷/۸۷٪	۱۹/۱۹٪	۰/۵۵٪	۹/۳۰٪
قزوین	۸/۵۲٪	۱/۳۹٪	۱۱/۰۱٪	۱۳/۸۱٪	۱/۸۹٪	۱/۷۰٪	۱۶/۲۷٪	۷/۳۱٪	۸/۵۲٪	۲۳/۲۷٪	۱/۳۱٪	۴/۹۹٪
قم	۷/۱۳٪	۱/۹۴٪	۱۰/۵۰٪	۱۳/۹۴٪	۰/۷۳٪	۰/۸۸٪	۲۲/۰۴٪	۷/۸۲٪	۶/۴۷٪	۲۱/۶۸٪	۰/۰۱٪	۶/۸۶٪
کردستان	۶/۳۹٪	۱/۴۰٪	۱۰/۶۸٪	۱۱/۲۰٪	۲/۹۸٪	۱/۲۸٪	۲۹/۳۰٪	۸/۲۶٪	۶/۴۹٪	۱۶/۰۳٪	۰/۲۴٪	۵/۷۴٪
کرمان	۵/۰۳٪	۱/۱۲٪	۴/۹۸٪	۱۷/۱۰٪	۱/۴۳٪	۰/۸۷٪	۲۲/۵۴٪	۹/۰۲٪	۱۱/۰۵٪	۱۷/۹۶٪	۰/۰۷٪	۸/۸۳٪
کرمانشاه	۱۵/۳۴٪	۳/۳۹٪	۱۰/۷۳٪	۱۲/۲۸٪	۰/۹۷٪	۲/۷۸٪	۱۶/۶۰٪	۱۱/۲۲٪	۷/۶۴٪	۱۵/۰۴٪	۰/۰۶٪	۳/۹۵٪
کهگیلویه و بویراحمد	۵/۵۳٪	۲/۶۶٪	۸/۲۸٪	۱۴/۴۲٪	۱/۱۳٪	۱/۲۴٪	۲۶/۲۹٪	۶/۸۲٪	۵/۵۴٪	۱۸/۵۱٪	۰/۱۱٪	۹/۴۷٪
گلستان	۵/۰۰٪	۱/۸۱٪	۱۱/۶۴٪	۱۶/۳۲٪	۳/۴۴٪	۴/۸۹٪	۱۶/۸۳٪	۹/۰۳٪	۱۰/۸۲٪	۱۵/۸۹٪	۰/۳۴٪	۳/۹۹٪
گیلان	۷/۱۸٪	۲/۲۰٪	۱۴/۰۴٪	۱۲/۷۹٪	۲/۲۳٪	۲/۴۹٪	۱۷/۳۴٪	۱۳/۰۷٪	۱۰/۹۹٪	۱۲/۸۰٪	۰/۳۸٪	۴/۴۹٪
لرستان	۸/۳۲٪	۲/۶۱٪	۱۰/۳۲٪	۱۱/۶۲٪	۱/۵۷٪	۱/۶۱٪	۲۰/۷۷٪	۱۱/۱۱٪	۶/۶۹٪	۱۸/۸۰٪	۰/۰۲٪	۶/۵۵٪
مازندران	۶/۶۶٪	۱/۷۸٪	۱۳/۱۳٪	۱۴/۳۰٪	۳/۱۲٪	۱/۶۶٪	۱۶/۲۰٪	۱۱/۸۶٪	۹/۲۵٪	۱۷/۲۷٪	۱/۲۱٪	۳/۵۵٪
مرکزی	۷/۷۶٪	۱/۳۸٪	۱۱/۶۷٪	۱۰/۲۵٪	۱/۶۹٪	۱/۲۲٪	۲۵/۴۴٪	۸/۰۳٪	۶/۷۴٪	۱۷/۵۰٪	۰/۱۱٪	۸/۲۱٪
هرمزگان	۷/۲۲٪	۲/۰۵٪	۵/۰۹٪	۱۹/۷۲٪	۲/۲۷٪	۱/۳۹٪	۱۴/۹۷٪	۸/۳۳٪	۷/۵۶٪	۲۳/۶۵٪	۰/۵۶٪	۷/۲۰٪
همدان	۷/۹۹٪	۱/۴۶٪	۱۰/۳۶٪	۱۶/۷۳٪	۴/۱۸٪	۱/۲۴٪	۱۷/۷۸٪	۸/۹۳٪	۷/۲۴٪	۱۵/۷۷٪	۱/۲۴٪	۷/۱۰٪
یزد	۷/۷۵٪	۱/۱۱٪	۸/۶۷٪	۱۴/۷۵٪	۰/۷۰٪	۲/۴۱٪	۲۷/۵۵٪	۴/۷۶٪	۸/۲۰٪	۲۰/۱۴٪	۰/۲۰٪	۳/۷۵٪

سهم بازار هر یک از شرکت‌های PSP از تعداد تراکنش‌های کارتخوان فروشگاه‌های تفکیک استان‌های کشور برای آبان ماه ۱۴۰۱ در شکل ۴-۸ به تصویر کشیده شده است.



شکل ۴-۸ سهم بازاری هر شرکت PSP از تعداد تراکنش‌های کارتخوان فروشگاه‌های تفکیک استان‌ها- آبان ۱۴۰۱

۴-۳-۲- سهم هر یک از شرکتهای PSP از تعداد کارتخوان

فروشگاهی فعال سیستمی در استانهای کشور

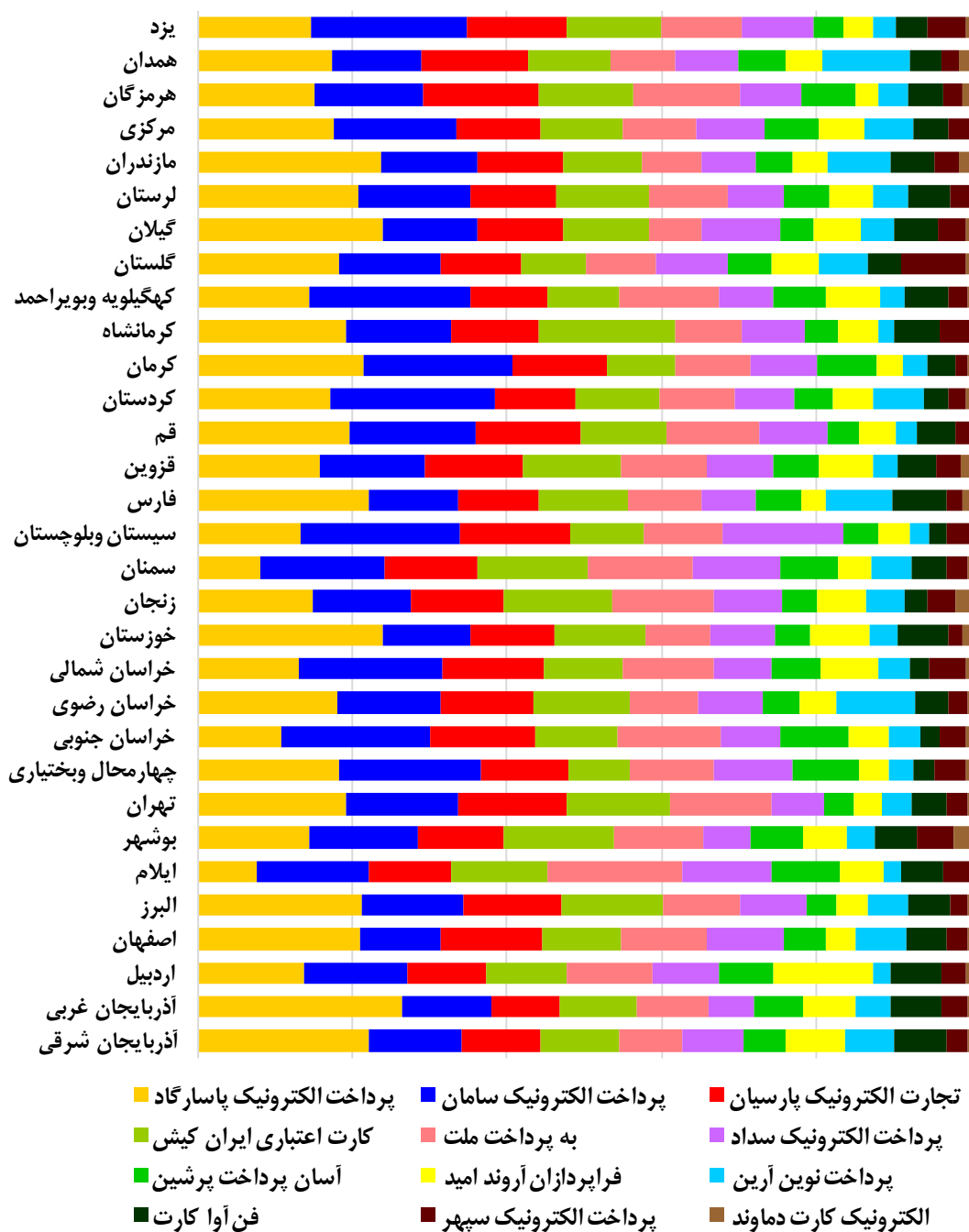
در این بخش به بررسی اطلاعات سهم هر یک از شرکتهای PSP از تعداد ابزار کارتخوان فروشگاهی فعال سیستمی در هر یک از استانهای کشور پرداخته می‌شود. جدول ۴-۱۴ اطلاعات سهم بازار هر شرکت PSP از تعداد کارتخوان فروشگاهی فعال سیستمی هر استان را برای آبان ماه نشان می‌دهد. شرکتهای "پرداخت الکترونیک پاسارگاد"، "پرداخت الکترونیک سامان"، "تجارت الکترونیک پارسیان" و "کارت اعتباری ایران کیش" بیشترین سهم از بازار را از این منظر در اکثر استانهای کشور داشته‌اند.

جدول ۴-۱۴ سهم بازار هر شرکت PSP از تعداد ابزار کارتخوان فروشگاهی فعال سیستمی به تفکیک استان - آبان ۱۴۰۱

استان	کارت اعتباری ایران کیش	فین آوا کارت	فرپردازان آروند امید	تجارت الکترونیک پارسیان	پرداخت نوین آرین	پرداخت الکترونیک سامان	پرداخت الکترونیک پاسارگاد	پرداخت الکترونیک سداد	به پرداخت ملت	الکترونیک کارت دماوند	آسان پرداخت پرشین
آذربایجان شرقی	۱۰/۲۴%	۶/۷۱%	۷/۷۵%	۱۰/۱۲%	۶/۵۰%	۲/۷۸%	۱۲/۲۰%	۲۲/۰۲%	۷/۸۸%	۸/۲۰%	۵/۳۳%
آذربایجان غربی	۹/۸۹%	۶/۵۰%	۶/۸۷%	۸/۸۵%	۴/۵۸%	۳/۲۲%	۱۱/۶۸%	۲۶/۳۶%	۵/۸۶%	۹/۴۳%	۰/۳۱%
اردبیل	۱۰/۵۵%	۶/۵۰%	۱۳/۰۷%	۱۰/۱۶%	۲/۲۵%	۳/۲۷%	۱۳/۴۳%	۱۳/۵۸%	۸/۴۵%	۱۱/۱۹%	۰/۵۰%
اصفهان	۱۰/۱۱۷%	۵/۱۶%	۳/۶۸%	۱۳/۳۵%	۶/۷۸%	۲/۵۹%	۱۰/۴۲%	۲۰/۸۷%	۱۰/۰۳%	۱۰/۹۸%	۰/۳۹%
البرز	۱۳/۰۷%	۵/۵۷%	۴/۱۱%	۱۲/۸۰%	۵/۱۰%	۲/۱۵%	۱۳/۰۰%	۲۱/۲۷%	۸/۶۹%	۱۰/۰۶%	۰/۴۰%
ایلام	۱۲/۵۸%	۵/۴۳%	۵/۷۱%	۱۰/۵۹%	۲/۲۷%	۳/۳۱%	۱۴/۵۸%	۷/۴۹%	۱۱/۴۵%	۱۷/۵۵%	۰/۰۸%
بوشهر	۱۴/۳۳%	۵/۳۹%	۵/۶۴%	۱۱/۱۷%	۳/۷۵%	۴/۷۸%	۱۴/۰۸%	۱۴/۳۷%	۶/۱۴%	۱۱/۴۰%	۲/۱۴%
تهران	۱۳/۴۱%	۴/۶۰%	۳/۶۵%	۱۳/۸۸%	۳/۸۶%	۲/۷۲%	۱۴/۵۸%	۱۹/۱۸%	۶/۹۸%	۱۳/۱۴%	۰/۳۰%
چهارمحال و بختیاری	۷/۸۹%	۲/۷۹%	۴/۰۶%	۱۱/۴۴%	۳/۱۰%	۴/۰۰%	۱۸/۳۹%	۱۸/۱۵%	۱۰/۳۵%	۱۰/۸۱%	۰/۵۲%
خراسان جنوبی	۱۰/۵۸%	۲/۲۹%	۵/۰۹%	۱۳/۵۴%	۴/۲۶%	۳/۴۲%	۱۹/۴۱%	۱۰/۶۸%	۷/۶۸%	۱۳/۵۲%	۰/۶۲%
خراسان رضوی	۱۲/۳۳%	۴/۳۱%	۴/۶۱%	۱۲/۰۵%	۱۰/۲۴%	۲/۵۳%	۱۳/۴۶%	۱۷/۹۸%	۸/۳۷%	۸/۸۷%	۰/۳۴%
خراسان شمالی	۱۰/۳۲%	۲/۵۴%	۷/۴۳%	۱۳/۲۱%	۴/۲۱%	۴/۷۰%	۱۸/۵۹%	۱۲/۹۶%	۷/۵۶%	۱۱/۷۵%	۰/۵۲%
خوزستان	۱۱/۷۴%	۶/۵۸%	۷/۶۹%	۱۰/۹۷%	۳/۷۱%	۱/۶۳%	۱۱/۱۸%	۲۴/۰۱%	۸/۳۳%	۸/۴۳%	۱/۰۷%
زنجان	۱۳/۹۷%	۳/۰۴%	۶/۳۸%	۱۲/۰۰%	۵/۰۵%	۳/۴۸%	۱۲/۸۸%	۱۴/۷۵%	۸/۹۷%	۱۳/۱۴%	۱/۹۶%
سمنان	۱۴/۴۷%	۴/۵۱%	۴/۴۳%	۱۱/۹۲%	۵/۲۲%	۲/۸۰%	۱۶/۰۹%	۸/۰۶%	۱۱/۳۶%	۱۳/۵۵%	۰/۲۰%

استان	کارت اعتباری ایران کیش	فن آو کارت	فراپروازان آروند امید	تجارت الکترونیک پارسپان	پرداخت نوین آربین	پرداخت الکترونیک	پرداخت الکترونیک سامان	پرداخت الکترونیک پاسارگاد	پرداخت الکترونیک سداد	به پرداخت ملت	الکترونیک کارت دماوند	آسان پرداخت پرشین
سیستان و بلوچستان	۹/۵۰٪	۲/۲۲٪	۴/۱۱٪	۱۴/۲۳٪	۲/۴۸٪	۲/۹۶٪	۲۰/۶۷٪	۱۳/۲۹٪	۱۵/۶۴٪	۱۰/۳۳٪	۰/۱۵٪	۴/۴۲٪
فارس	۱۱/۴۷٪	۷/۲۱٪	۳/۱۸٪	۱۰/۴۱٪	۸/۶۳٪	۲/۰۰٪	۱۱/۶۱٪	۲۲/۱۲٪	۷/۰۱٪	۹/۵۲٪	۰/۹۱٪	۵/۹۳٪
قزوین	۱۲/۸۲٪	۴/۸۵٪	۷/۰۳٪	۱۲/۵۸٪	۳/۲۶٪	۳/۲۶٪	۱۳/۷۳٪	۱۵/۷۰٪	۸/۶۵٪	۱۱/۰۷٪	۱/۲۱٪	۵/۸۳٪
قم	۱۱/۰۰٪	۴/۸۵٪	۴/۹۱٪	۱۳/۶۴٪	۲/۶۸٪	۱/۹۵٪	۱۶/۴۰٪	۱۹/۵۳٪	۸/۶۹٪	۱۲/۱۸٪	۰/۰۳٪	۴/۱۴٪
کردستان	۱۰/۷۱٪	۳/۳۲٪	۵/۲۲٪	۱۰/۵۵٪	۶/۵۲٪	۲/۳۰٪	۲۱/۳۶٪	۱۷/۰۷٪	۷/۷۰٪	۹/۸۶٪	۰/۴۵٪	۴/۹۷٪
کرمان	۸/۷۶٪	۳/۴۳٪	۳/۳۶٪	۱۲/۲۹٪	۳/۳۲٪	۱/۷۹٪	۱۹/۲۵٪	۲۱/۴۲٪	۸/۶۴٪	۹/۸۰٪	۰/۲۱٪	۷/۷۳٪
کرمانشاه	۱۷/۷۹٪	۵/۸۵٪	۵/۳۰٪	۱۱/۲۴٪	۱/۸۹٪	۳/۹۰٪	۱۳/۵۵٪	۱۹/۲۲٪	۸/۰۲٪	۸/۷۳٪	۰/۱۴٪	۴/۳۸٪
کهگیلویه و بویراحمد	۹/۳۷٪	۵/۵۸٪	۷/۲۴٪	۹/۹۰٪	۳/۱۵٪	۲/۶۱٪	۲۰/۹۶٪	۱۴/۲۹٪	۷/۲۴٪	۱۲/۸۵٪	۰/۲۱٪	۶/۶۱٪
گلستان	۸/۳۵٪	۴/۴۴٪	۶/۱۸٪	۱۰/۳۱٪	۶/۱۹٪	۸/۳۷٪	۱۳/۳۱٪	۱۸/۱۷٪	۹/۳۷٪	۹/۱۸٪	۰/۵۱٪	۵/۶۱٪
گیلان	۱۱/۱۷٪	۵/۶۶٪	۶/۰۷٪	۱۱/۲۲٪	۴/۴۳٪	۳/۶۷٪	۱۲/۱۵٪	۲۳/۹۳٪	۱۰/۲۵٪	۶/۷۳٪	۰/۴۶٪	۴/۲۵٪
لرستان	۱۲/۰۱٪	۵/۳۶٪	۵/۷۴٪	۱۱/۲۵٪	۴/۵۶٪	۲/۴۰٪	۱۴/۴۴٪	۲۰/۷۳٪	۷/۳۶٪	۱۰/۱۴٪	۰/۱۶٪	۵/۸۷٪
مازندران	۱۰/۲۴٪	۵/۷۱٪	۴/۵۵٪	۱۱/۲۷٪	۸/۲۲٪	۲/۹۷٪	۱۲/۳۴٪	۲۳/۷۳٪	۷/۲۰٪	۷/۵۶٪	۱/۵۵٪	۴/۶۵٪
مرکزی	۱۰/۶۱٪	۴/۵۰٪	۵/۹۲٪	۱۰/۸۸٪	۶/۳۱٪	۲/۶۱٪	۱۵/۹۷٪	۱۷/۵۲٪	۸/۸۱٪	۹/۵۳٪	۰/۱۸٪	۷/۱۸٪
هرمزگان	۱۲/۳۱٪	۴/۴۹٪	۲/۹۲٪	۱۴/۹۱٪	۳/۹۱٪	۲/۴۷٪	۱۴/۰۸٪	۱۵/۱۲٪	۷/۷۵٪	۱۳/۸۷٪	۱/۰۴٪	۷/۱۴٪
همدان	۱۰/۵۷٪	۴/۰۰٪	۴/۷۳٪	۱۳/۸۰٪	۱۱/۴۸٪	۲/۱۶٪	۱۱/۵۲٪	۱۷/۴۱٪	۸/۰۹٪	۸/۵۹٪	۱/۵۲٪	۶/۱۲٪
یزد	۱۲/۲۸٪	۳/۹۱٪	۳/۸۷٪	۱۳/۰۲٪	۲/۹۳٪	۵/۱۷٪	۲۰/۲۱٪	۱۴/۵۷٪	۹/۱۹٪	۱۰/۴۴٪	۰/۴۵٪	۳/۹۶٪

شکل ۴-۹ سهم بازار هر یک از شرکت‌های PSP از تعداد ابزار کارتخوان فروشگاه‌های فعال سیستمی در هر یک از استان‌های کشور را برای دوره آبان ۱۴۰۱ به تصویر می‌کشد.



شکل ۴-۹ سهم بازاری هر شرکت PSP از تعداد ابزار کارتخوان فروشگاهی فعال سیستمی در هر استانها- آبان ۱۴۰۱

۴-۳-۳- شاخص اثربخشی کارتخوان فروشگاه‌های فعال سیستمی در

بعد کشوری

دو شاخص تعداد کارتخوان‌های فروشگاه‌های و تعداد تراکنش‌های آن در کنار یکدیگر می‌توانند تعیین کننده عملکرد شرکت و توزیع مناسب این ابزارها توسط شرکت‌ها باشند که برای این منظور می‌توان شاخص اثربخشی کارتخوان فروشگاه‌های فعال سیستمی را تعریف نمود.

این شاخص بیانگر نسبت سهم هر شرکت از تراکنش‌های کارتخوان فروشگاه‌های به سهم آن شرکت از ابزار کارتخوان فروشگاه‌های است^{۲۴}. عدد حاصل میزان اثربخشی کارتخوان‌های یک شرکت در شبکه پرداخت الکترونیک را نشان می‌دهد و مقدار آن بیانگر میزان توانایی یک شرکت در جذب تراکنش‌ها است. در واقع چنانچه مقدار این شاخص برای شرکتی برابر یک باشد، بدین معنی است که آن شرکت توانسته است دقیقاً به اندازه سهمی که در ابزارها دارد، از بازار تراکنش‌ها به دست آورد و چنانچه مقدار شاخص بالاتر از یک باشد یعنی شرکت بیشتر از سهمی که از ابزارها دارد، موفق به جذب تراکنش شده است. بنابراین می‌توان چنین گفت که شاخص اثربخشی کارتخوان فروشگاه‌های، کارایی توزیع کارتخوان‌های شرکت‌های PSP را بررسی نموده و از این رو شرکت‌ها به سبب کارا تر بودن توزیع، می‌بایست با جابجایی مناسب کارتخوان‌ها برای جذب تراکنش‌های بیشتر، شاخص اثربخشی این ابزار پذیرش را بهبود بخشند.

در جدول ۴-۱۵ شاخص اثربخشی کارتخوان‌های فروشگاه‌های فعال سیستمی برای هر یک از شرکت‌های PSP در آبان ماه محاسبه شده است.

^{۲۴} این شاخص به عبارتی همان متوسط تراکنش کارتخوان فروشگاه‌های هر شرکت است که نسبت به کل نرمالایز شده است.

جدول ۴-۱۵ شاخص اثربخشی کارتخوان‌های فروشگاهی فعال سیستمی هر شرکت- مهر و آبان ۱۴۰۱

شرکت	کارتخوان فروشگاهی فعال سیستمی		اثربخشی کارتخوان فروشگاهی فعال سیستمی	
	مهر	آبان	اختلاف	سهم از کل تراکنش‌های کارتخوان فروشگاهی
آسان پرداخت پرشین	۱/۰۹۲	۱/۰۷۶	-۰/۰۱۶	۵/۶۳٪
الکترونیک کارت دماوند	۰/۷۵۹	۰/۸۰۶	۰/۰۴۷	۰/۴۶٪
به پرداخت ملت	۱/۸۰۹	۱/۷۸۳	-۰/۰۲۷	۱۸/۴۳٪
پرداخت الکترونیک سداد	۰/۹۶۹	۰/۹۸۷	۰/۰۱۸	۸/۱۱٪
پرداخت الکترونیک پاسارگاد	۰/۵۱۱	۰/۵۲۳	۰/۰۱۲	۱۰/۲۶٪
پرداخت الکترونیک سامان	۱/۴۲۳	۱/۴۱۸	-۰/۰۰۵	۱۹/۷۳٪
پرداخت الکترونیک سپهر	۰/۵۰۵	۰/۵۲۵	۰/۰۲۰	۱/۵۲٪
پرداخت نوین آرین	۰/۴۶۳	۰/۴۷۴	۰/۰۱۰	۲/۶۰٪
تجارت الکترونیک پارسیان	۱/۲۴۰	۱/۲۵۰	۰/۰۱۰	۱۵/۰۲٪
فراپردازان آروند امید	۱/۹۰۴	۱/۷۷۲	-۰/۱۳۲	۸/۹۳٪
فن آوا کارت	۰/۳۶۷	۰/۳۶۹	۰/۰۰۲	۱/۸۸٪
کارت اعتباری ایران کیش	۰/۶۳۹	۰/۶۴۱	۰/۰۰۳	۷/۴۴٪

در آبان ماه همانند ماه گذشته شرکت‌های "به پرداخت ملت"، "فراپردازان آروند امید"، "پرداخت الکترونیک سامان"، "تجارت الکترونیک پارسیان" و "آسان پرداخت پرشین" به رقمی بالاتر از یک در شاخص اثربخشی دست یافته‌اند. دارا بودن عدد بالاتر از یک در شاخص اثربخشی به این معناست که جذب تراکنش‌های این شرکت‌ها بر روی کارتخوان‌ها بیشتر از سهم تعداد کارتخوان‌هایشان از کل کارتخوان‌های کشور بوده است. به عبارت دیگر نحوه توزیع کارتخوان‌های فروشگاهی این شرکت‌ها به گونه‌ای بوده که در جذب بیشتر تراکنش‌ها به نسبت سایر شرکت‌ها موفق‌تر عمل نموده‌اند.

بیشترین تغییر در میزان شاخص اثربخشی کارتخوان‌های فروشگاهی فعال سیستمی در آبان ماه ۱۴۰۱ نسبت به ماه گذشته در شرکت "فراپردازان آروند امید" با ۰/۱۳۲ واحد کاهش گزارش می‌شود. این امر به دلیل افزایش سهم تعداد پایانه‌های کارتخوان فروشگاهی فعال سیستمی و تراکنش‌های کارتخوان فروشگاهی آن ارزیابی می‌شود. با توجه به متغیر بودن روند و مقدار رشد سهم تعدادی تراکنش‌های کارتخوان‌های فروشگاهی

شرکت‌ها نسبت به سهم ابزار کارتخوان فروشگاه‌های آن‌ها، شاخص مذکور در هریک از شرکت‌های PSP ممکن است دچار کاهش و یا افزایش شده باشد.

همانگونه که ذکر شد دو شاخص تعداد کارتخوان‌های فروشگاه‌های و تعداد تراکنش‌های آن در کنار یکدیگر می‌توانند تصویر خوبی از توزیع مناسب این ابزارها توسط هر یک از شرکت‌های PSP را ارائه دهند. نکته حائز اهمیت این است که در شبکه‌ی شاپرک کارتخوان‌های فروشگاه‌های فعالی وجود دارند که فاقد تراکنش هستند. به این معنا که وضعیت آن‌ها در شبکه فعال است ولیکن تراکنشی از سوی آن‌ها وارد شبکه‌ی پرداخت نشده است.

اثربخشی هریک از شرکت‌ها در کل کارتخوان‌های فروشگاه‌های در بالا به تفصیل بررسی گردید. در این بخش به منظور مشاهده‌ی نحوه‌ی جایابی کارتخوان‌های فروشگاه‌های تراکنش‌دار^{۲۵} در کشور و همچنین بررسی میزان توانایی یک شرکت در جذب تراکنش‌ها، شاخص اثربخشی به ازای سهم تراکنش‌های کارتخوان فروشگاه‌های هر شرکت به سهم آن‌ها از تعداد کارتخوان‌های فروشگاه‌های تراکنش‌دار بازتعریف شده و به‌عنوان شاخص اثربخشی کارتخوان‌های فروشگاه‌های تراکنش‌دار ارائه می‌گردد.

در واقع چنانچه مقدار این شاخص برای شرکتی برابر یک باشد، بدین معنی است که آن شرکت توانسته است دقیقاً به اندازه سهمی که در ابزارهای تراکنش‌دار دارد، از بازار تراکنش‌ها به‌دست آورد و چنانچه مقدار شاخص بالاتر از یک باشد یعنی شرکت بیشتر از سهمی که از ابزارهای مزبور دارد، موفق به جذب تراکنش شده است. جدول زیر همچنین، شاخص اثربخشی کارتخوان‌های فروشگاه‌های را بر حسب ابزارهای کارتخوان فروشگاه‌های تراکنش‌دار در آبان ماه محاسبه و ارائه می‌نماید.

^{۲۵} با حداقل یک تراکنش در ماه.

جدول ۴-۱۶ شاخص اثربخشی کارتخوان‌های فروشگاه‌های تراکنش‌دار هر شرکت - مهر و آبان ۱۴۰۱

شرکت	کارتخوان فروشگاه‌های تراکنش‌دار		اثربخشی کارتخوان فروشگاه‌های تراکنش‌دار	
	سهم از کل تراکنش‌های کارتخوان فروشگاه‌های	سهم از کل تعداد ابزار	مهر	آبان
آسان پرداخت پرشین	۵/۶۳٪	۵/۶۰٪	۱/۰۲۵	۱/۰۰۶
الکترونیک کارت دماوند	۰/۴۶٪	۰/۵۷٪	۰/۷۹۰	۰/۸۱۷
به پرداخت ملت	۱۸/۴۳٪	۱۰/۸۹٪	۱/۷۱۹	۱/۶۹۲
پرداخت الکترونیک سداد	۸/۱۱٪	۹/۲۷٪	۰/۸۶۴	۰/۸۷۵
پرداخت الکترونیک پاسارگاد	۱۰/۲۶٪	۲۰/۹۰٪	۰/۴۸۲	۰/۴۹۱
پرداخت الکترونیک سامان	۱۹/۷۳٪	۱۴/۴۲٪	۱/۳۷۰	۱/۳۶۸
پرداخت الکترونیک سپهر	۱/۵۲٪	۳/۱۳٪	۰/۴۶۵	۰/۴۸۶
پرداخت نوین آربین	۲/۶۰٪	۵/۰۴٪	۰/۵۰۶	۰/۵۱۵
تجارت الکترونیک پارس‌بان	۱۵/۰۲٪	۱۱/۳۷٪	۱/۳۲۱	۱/۳۲۱
فراپردازان آروند امید	۸/۹۳٪	۳/۰۴٪	۲/۷۹۰	۲/۹۴۲
فن آوا کارت	۱/۸۸٪	۳/۹۸٪	۰/۴۷۴	۰/۴۷۲
کارت اعتباری ایران کیش	۷/۴۴٪	۱۱/۸۱٪	۰/۶۴۰	۰/۶۳۰

در شاخص اثربخشی کارتخوان‌های فروشگاه‌های تراکنش‌دار شرکت‌های "فراپردازان آروند امید"، "به پرداخت ملت"، "پرداخت الکترونیک سامان"، "تجارت الکترونیک پارس‌بان" و "آسان پرداخت پرشین" به عددی بالاتر از یک دست یافته‌اند. بالاترین تغییر در شاخص اثربخشی کارتخوان فروشگاه‌های تراکنش‌دار نیز در شرکت "فراپردازان آروند امید" با افزایش ۰/۱۵۲ واحدی مشاهده می‌شود. چرا که تعداد تراکنش‌های کارتخوان فروشگاه‌های افزایش و در مقابل سهم از تعداد کارتخوان‌های فروشگاه‌های تراکنش‌دار آن با کاهش همراه بوده است.

دستیابی به عدد بالاتر از یک در شاخص اثربخشی کارتخوان‌های فروشگاه‌های تراکنش‌دار، بدین معناست که جذب تراکنش‌های این شرکت‌ها بر روی کارتخوان‌های تراکنش‌دار بیشتر از سهم تعداد کارتخوان‌هایشان از کل کارتخوان‌های تراکنش‌دار کشور بوده است. به عبارت دیگر نحوه توزیع کارتخوان‌های فروشگاه‌های این شرکت‌ها به گونه‌ای بوده که در جذب بیشتر تراکنش‌ها به نسبت سایر شرکت‌ها موفق‌تر عمل نموده‌اند. عملکرد

مختلف هر یک از شرکت‌های PSP در کسب سهم بازار تراکنش‌ها و کارتخوان‌های تراکنش‌دار سبب گردیده تا میزان شاخص مذکور بعضا با افزایش و یا کاهش مواجه شود.

۴-۳-۴ - شاخص اثربخشی کارتخوان فروشگاه‌های فعال

سیستمی در هر یک از استان‌های کشور

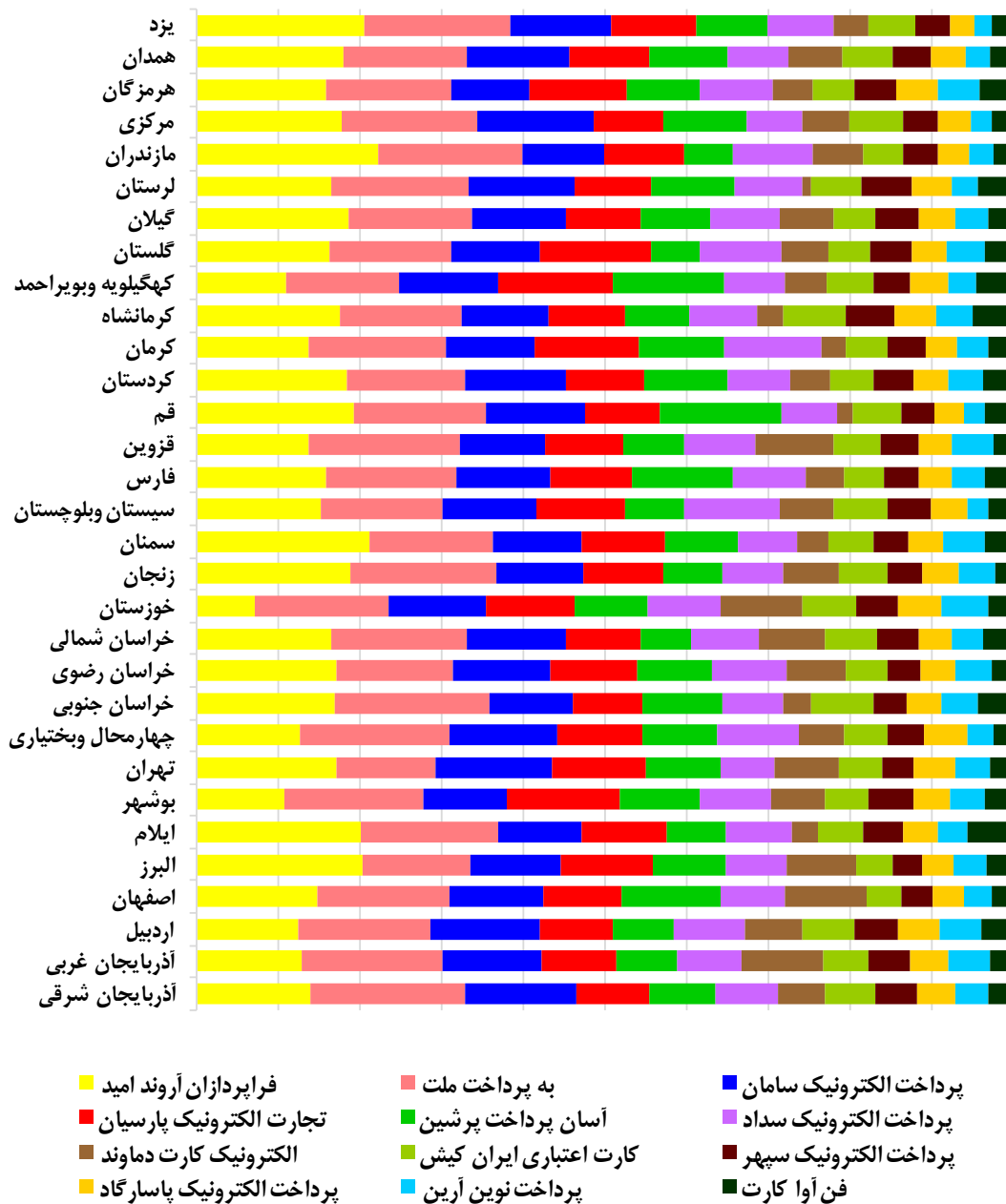
در این قسمت شاخص اثربخشی کارتخوان فروشگاه‌های فعال سیستمی برای هر شرکت در هر یک از ۳۱ استان کشور مورد بررسی قرار می‌گیرد. شرکت "به پرداخت ملت" و "پرداخت الکترونیک سامان" در تمام استان‌ها و شرکت‌های "فراپدازان آروند امید" و "تجارت الکترونیک پارسین" در غالب استان‌ها، دارای شاخص اثربخشی کارتخوان فروشگاه‌های بالاتر از یک هستند. در جدول ۴-۱۷ این شاخص در آبان ماه برای هر یک از شرکت‌های PSP به ازای استان‌های کشور مورد محاسبه قرار گرفته است.

جدول ۴-۱۷ شاخص اثربخشی کارتخوان‌های فروشگاه‌های فعال سیستمی هر شرکت PSP در هر استان - آبان ۱۴۰۱

کارت اعتباری ایران کیش	فن آوا کارت	فراپدازان آروند امید	تجارت الکترونیک پارسین	پرداخت نوین آراین	پرداخت الکترونیک سپهر	پرداخت الکترونیک سامان	پرداخت الکترونیک پاسارگاد	پرداخت الکترونیک سداد	به پرداخت ملت	الکترونیک کارت دماوند	آسان پرداخت پرشین	استان
۰/۷۰۸	۰/۳۶۹	۱/۶۲۷	۱/۰۵۲	۰/۴۵۷	۰/۶۰۲	۱/۶۱۳	۰/۵۶۲	۰/۹۰۰	۲/۲۰۸	۰/۶۹۱	۰/۹۲۸	آذربایجان شرقی
۰/۶۹۱	۰/۳۶۴	۱/۵۸۳	۱/۱۴۷	۰/۶۳۱	۰/۶۳۴	۱/۴۹۸	۰/۵۷۴	۰/۹۸۱	۲/۱۳۹	۱/۲۳۷	۰/۹۲۵	آذربایجان غربی
۰/۶۷۸	۰/۴۲۸	۱/۳۲۳	۰/۹۶۱	۰/۵۴۵	۰/۵۵۸	۱/۴۱۹	۰/۵۴۹	۰/۹۳۶	۱/۷۴۳	۰/۷۶۱	۰/۸۰۱	اردبیل
۰/۵۳۷	۰/۳۲۲	۱/۸۴۲	۱/۱۹۷	۰/۴۳۱	۰/۴۷۸	۱/۴۳۴	۰/۴۷۶	۰/۹۹۵	۲/۰۲۱	۱/۲۵۰	۱/۵۰۸	اصفهان
۰/۵۶۲	۰/۴۰۴	۲/۵۴۹	۱/۴۱۵	۰/۵۲۸	۰/۴۶۷	۱/۳۹۶	۰/۴۸۲	۰/۹۲۷	۱/۶۸۷	۱/۰۷۵	۱/۱۳۱	البرز
۰/۵۵۸	۰/۵۷۱	۲/۰۳۲	۱/۰۶۵	۰/۳۷۷	۰/۵۰۴	۱/۰۲۱	۰/۴۲۷	۰/۸۲۶	۱/۷۲۳	۰/۳۱۷	۰/۷۴۵	ایلام
۰/۵۹۹	۰/۳۸۲	۱/۱۹۷	۱/۵۶۲	۰/۴۷۹	۰/۶۱۸	۱/۱۵۶	۰/۵۱۵	۰/۹۷۸	۱/۹۰۴	۰/۷۴۱	۱/۰۸۹	بوشهر
۰/۵۸۸	۰/۳۳۱	۱/۹۳۹	۱/۳۰۷	۰/۴۹۰	۰/۴۵۳	۱/۶۲۷	۰/۵۶۷	۰/۷۵۵	۱/۳۸۹	۰/۹۰۶	۱/۰۴۷	تهران
۰/۵۶۶	۰/۲۵۷	۱/۲۹۲	۱/۰۹۵	۰/۳۱۵	۰/۴۴۸	۱/۳۴۹	۰/۵۵۹	۱/۰۳۲	۱/۸۸۸	۰/۵۶۰	۰/۹۳۵	چهارمحال و بختیاری
۰/۷۷۹	۰/۴۴۱	۱/۷۳۶	۰/۸۷۴	۰/۴۵۹	۰/۴۲۳	۱/۰۵۷	۰/۴۴۳	۰/۷۷۲	۱/۹۴۲	۰/۳۶۴	۱/۰۱۳	خراسان جنوبی
۰/۶۱۲	۰/۳۱۸	۲/۰۷۴	۱/۲۹۷	۰/۵۳۸	۰/۴۹۹	۱/۴۳۶	۰/۵۲۵	۱/۱۰۰	۱/۷۳۰	۰/۸۷۷	۱/۱۲۱	خراسان رضوی
۰/۶۶۹	۰/۴۰۲	۱/۷۶۲	۰/۹۶۰	۰/۳۹۷	۰/۵۴۱	۱/۲۹۷	۰/۴۴۹	۰/۸۹۳	۱/۷۷۲	۰/۸۷۰	۰/۶۶۹	خراسان شمالی

کارت اعتباری ایران کیش	فن آوا کارت	فرایردان آروند امید	تجارت الکترونیک پارسپان	پرداخت نوین آربین	پرداخت الکترونیک سپهر	پرداخت الکترونیک سامان	پرداخت الکترونیک پاسارگاد	پرداخت الکترونیک سداد	به پرداخت ملت	الکترونیک کارت دماوند	آسان پرداخت پرشین	استان
۰/۷۹۳	۰/۳۷۷	۰/۸۴۸	۱/۳۰۹	۰/۷۰۵	۰/۶۳۵	۱/۴۵۸	۰/۶۲۷	۱/۱۰۳	۱/۹۹۰	۱/۲۰۴	۱/۰۸۴	خوزستان
۰/۶۵۳	۰/۲۳۷	۲/۰۵۱	۱/۰۶۷	۰/۴۸۶	۰/۴۶۱	۱/۱۵۳	۰/۴۹۴	۰/۸۱۱	۱/۹۶۱	۰/۷۴۷	۰/۸۱۲	زنجان
۰/۵۹۸	۰/۳۷۸	۲/۳۰۷	۱/۱۱۸	۰/۵۷۱	۰/۴۷۲	۱/۱۸۹	۰/۴۶۷	۰/۷۹۸	۱/۶۶۳	۰/۴۲۲	۰/۹۷۶	سمنان
۰/۶۷۰	۰/۳۱۷	۱/۵۵۳	۱/۱۱۰	۰/۲۷۰	۰/۵۴۱	۱/۱۸۶	۰/۴۴۷	۱/۲۱۴	۱/۵۲۱	۰/۶۷۷	۰/۷۳۱	سیستان و بلوچستان
۰/۶۱۵	۰/۴۴۶	۱/۹۹۷	۱/۲۶۶	۰/۵۱۲	۰/۵۴۵	۱/۴۴۵	۰/۴۹۸	۱/۱۲۲	۲/۰۱۶	۰/۶۰۳	۱/۵۶۹	فارس
۰/۶۶۵	۰/۲۸۷	۱/۵۶۵	۱/۰۹۸	۰/۵۷۹	۰/۵۲۳	۱/۱۸۵	۰/۴۶۶	۰/۹۸۵	۲/۱۰۲	۱/۰۷۹	۰/۸۵۶	قزوین
۰/۶۴۸	۰/۴۰۰	۲/۱۳۷	۱/۰۲۲	۰/۲۷۱	۰/۴۵۲	۱/۳۴۴	۰/۴۰۰	۰/۷۴۴	۱/۷۸۱	۰/۲۲۵	۱/۶۵۵	قم
۰/۵۹۷	۰/۴۳۳	۲/۰۴۶	۱/۰۶۲	۰/۴۵۷	۰/۵۵۶	۱/۳۷۲	۰/۴۸۴	۰/۸۴۳	۱/۶۲۶	۰/۵۴۰	۱/۱۵۷	کردستان
۰/۵۷۴	۰/۳۲۶	۱/۴۸۲	۱/۳۹۲	۰/۴۳۲	۰/۴۸۶	۱/۱۷۱	۰/۴۲۱	۱/۲۷۹	۱/۸۳۲	۰/۳۲۱	۱/۱۴۳	کرمان
۰/۸۶۲	۰/۵۸۰	۲/۰۲۴	۱/۰۹۲	۰/۵۱۳	۰/۷۱۲	۱/۲۲۶	۰/۵۸۴	۰/۹۵۲	۱/۷۲۶	۰/۳۹۲	۰/۹۰۲	کرمانشاه
۰/۵۹۰	۰/۴۷۸	۱/۱۴۳	۱/۴۵۶	۰/۳۵۹	۰/۴۷۵	۱/۲۵۴	۰/۴۷۷	۰/۷۶۵	۱/۴۴۰	۰/۵۴۰	۱/۴۳۴	کهگیلویه و بویراحمد
۰/۵۹۸	۰/۴۰۸	۱/۸۸۳	۱/۵۸۲	۰/۵۵۷	۰/۵۸۴	۱/۲۶۴	۰/۴۹۷	۱/۱۵۴	۱/۷۳۱	۰/۶۶۹	۰/۷۱۱	گلستان
۰/۶۴۳	۰/۳۸۸	۲/۳۱۴	۱/۱۴۰	۰/۵۰۲	۰/۶۸۰	۱/۴۲۷	۰/۵۴۶	۱/۰۷۲	۱/۹۰۴	۰/۸۱۹	۱/۰۵۵	گیلان
۰/۶۹۲	۰/۴۸۸	۱/۷۹۷	۱/۰۳۳	۰/۳۴۵	۰/۶۷۴	۱/۴۳۹	۰/۵۳۶	۰/۹۱۰	۱/۸۵۳	۰/۱۱۸	۱/۱۱۷	لرستان
۰/۶۵۱	۰/۳۱۲	۲/۸۸۹	۱/۲۶۹	۰/۳۸۰	۰/۵۵۹	۱/۳۱۲	۰/۵۰۰	۱/۲۸۴	۲/۲۸۴	۰/۷۸۳	۰/۷۶۳	مازندران
۰/۷۳۲	۰/۳۰۶	۱/۹۷۲	۰/۹۴۳	۰/۲۶۸	۰/۴۶۸	۱/۵۹۳	۰/۴۵۸	۰/۷۶۵	۱/۸۳۷	۰/۶۴۰	۱/۱۴۳	مرکزی
۰/۵۸۷	۰/۴۵۷	۱/۷۳۹	۱/۳۲۳	۰/۵۸۰	۰/۵۶۳	۱/۰۶۳	۰/۵۵۱	۰/۹۷۶	۱/۷۰۵	۰/۵۳۹	۱/۰۰۹	هرمزگان
۰/۷۵۶	۰/۳۶۴	۲/۱۹۰	۱/۲۱۲	۰/۳۶۴	۰/۵۷۳	۱/۵۴۳	۰/۵۱۳	۰/۸۹۵	۱/۸۳۵	۰/۸۱۳	۱/۱۶۱	همدان
۰/۶۳۱	۰/۲۸۵	۲/۲۴۰	۱/۱۳۳	۰/۲۳۷	۰/۴۶۷	۱/۳۶۳	۰/۳۲۷	۰/۸۹۲	۱/۹۳۰	۰/۴۵۰	۰/۹۴۸	یزد

همچنین شکل شاخص اثربخشی کارتخوان فروشگاه‌های هر شرکت PSP برای هر یک از استان‌های کشور در شکل ۴-۱۰ آمده است.



شکل ۴-۱۰ شاخص اثربخشی کارتهای PSPهای فروشگاههای شرکت‌های PSP به تفکیک هر استان - آبان ۱۴۰۱

۴-۳-۵- عملکرد شرکت‌های PSP در ابزار کارتهای فروشگاههای

کم‌تر اکثراً و فاقد تراکنش

بر اساس روش معمول در سایر کشورها، پذیرندگان برای استفاده از ابزار کارتهای فروشگاههای، ناچار به خرید یا اجاره دستگاه کارتهای بوده و به‌علاوه موظف به پرداخت هزینه‌های نصب، نگهداری و نیز پرداخت بهای

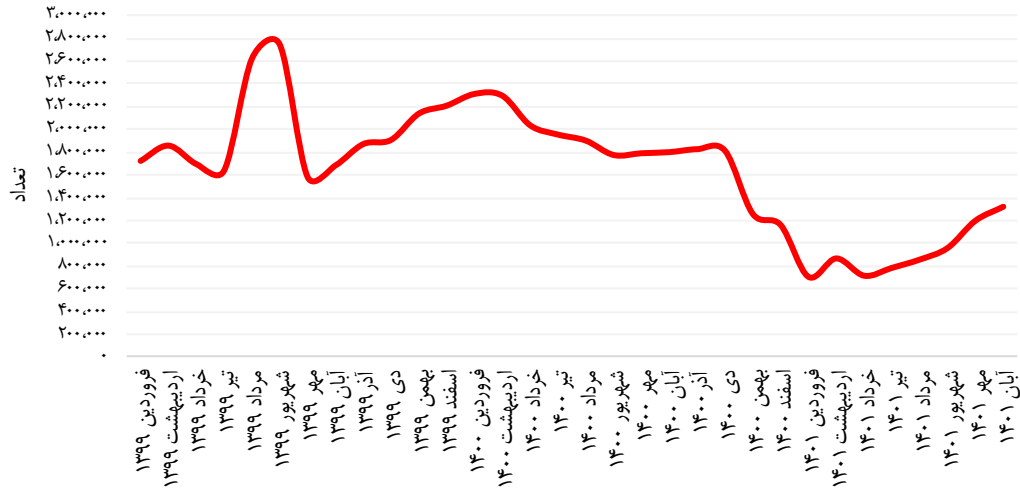
کاغذ رول مورد استفاده در آن هستند. در نتیجه در این کشورها، توجه به بهره‌وری در به‌کارگیری این ابزار بسیار بیشتر است. اما در ایران به واسطه مداخله بانک‌ها در این امر، نه تنها کارتخوان به صورت رایگان در اختیار پذیرندگان قرار می‌گیرد، بلکه همه هزینه‌های مربوطه حتی رول کاغذ رسید نیز به رایگان در اختیار پذیرندگان قرار می‌گیرد. به تبع این رویکرد، تعدد دستگاه‌های کارتخوان در فروشگاه‌ها و در نتیجه فراوانی کارتخوان‌های فروشگاه‌های کم‌تراکنش و فاقد تراکنش مشاهده می‌شود. متأسفانه بی‌تفاوتی فروشنده و یا حتی استقبال از افزایش کارتخوان‌های فروشگاه‌ها به دلیل ارزش نمایشی آن از یک سو و الزام شرکت PSP به نصب کارتخوان بدون توجه به کارایی آن که از قراردادهای این شرکت‌ها با بانک‌ها ناشی می‌شود از سوی دیگر، موجب تشدید پدیده‌هایی نظیر تعدد کارتخوان نصب شده در هر فروشگاه‌ها و وجود کارتخوان‌های کم‌تراکنش و فاقد تراکنش شده است.

در این قسمت به منظور بررسی نمایش میزان کارایی و بهره‌وری کارتخوان‌های فروشگاه‌ها، آمار کارتخوان‌های کم‌تراکنش و فاقد تراکنش مالی هر شرکت PSP بررسی خواهد شد. از اردیبهشت ماه ۹۷ مفهوم این نوع کارتخوان‌ها بازتعریف گردیده و بر این اساس به کارتخوانی کم‌تراکنش گفته می‌شود که در یک بازه زمانی دو ماهه متوالی، کمتر از ۶۰ تراکنش مالی در هر ماه داشته باشد و مجموع مبالغ تراکنش‌های آن در دو ماه متوالی، کمتر از ۲۰ میلیون ریال در هر ماه باشد^{۲۶}. علت ملاک قرار گرفتن بازه زمانی دو ماهه در تعریف ابزار کم‌تراکنش و فاقد تراکنش مالی، کنترل شرکت‌ها در نصب جدید کارتخوان‌ها و نیز در بر گرفتن فعالیت فصلی برخی پذیرندگان بنابر ماهیت فعالیت آن‌ها است.

برای بررسی روند تغییر تعداد کارتخوان‌های فروشگاه‌های کم‌تراکنش و فاقد تراکنش مالی، شکل ۴-۱۱ طی ابتدای سال ۱۳۹۹ تا آبان ماه ۱۴۰۱ ترسیم شده است.

^{۲۶} در تعریف گذشته به کارتخوانی کم‌تراکنش گفته می‌شد که در یک بازه زمانی سه ماهه متوالی کمتر از ۶۰ تراکنش در هر ماه داشته باشد و مجموع مبالغ تراکنش‌های آن کمتر از ۲۰ میلیون ریال در هر ماه باشد.

تعداد کارتخوان های فروشگاه های کم تراکنش و فاقد تراکنش



شکل ۴-۱۱ روند تغییر تعداد کارتخوان های فروشگاه های کم تراکنش و فاقد تراکنش مالی از ابتدای سال ۱۳۹۸ تاکنون

تعداد کارتخوان های فروشگاه های کم تراکنش و فاقد تراکنش در آبان ماه با افزایش ۱۰/۲۴ درصدی روبه رو بوده است. در این ماه سهم کارتخوان های کم تراکنش و فاقد تراکنش مالی، ۱۴/۴۴ درصد از کل کارتخوان های فروشگاه های فعال سیستمی شبکه شاپرک را شامل شده است. عدد فوق نسبت به رقم مشابه در مهر ماه تنها ۰/۸۹ درصد افزایش یافته است. جدول زیر سهم تعداد کارتخوان های فروشگاه های کم تراکنش و فاقد تراکنش مالی از کارتخوان های فعال سیستمی هر شرکت را ارائه می دهد.

جدول ۴-۱۸ سهم تعداد کارتخوان‌های کم تراکنش و فاقد تراکنش هر شرکت از کل کارتخوان‌های فعال سیستمی آن - آبان ۱۴۰۱

نام شرکت	سهم مجموع تعداد کارتخوان‌های کم تراکنش و فاقد تراکنش مالی از کل کارتخوان‌های فعال سیستمی هر شرکت		اختلاف
	مهر	آبان	
آسان پرداخت پرشین	۸/۸۹٪	۹/۳۳٪	۰/۴۳٪
الکترونیک کارت دماوند	۱۰/۵۵٪	۱۲/۰۰٪	۱/۴۴٪
به پرداخت ملت	۱۰/۵۷٪	۱۱/۲۸٪	۰/۷۱٪
پرداخت الکترونیک سداد	۶/۸۵٪	۶/۷۹٪	-۰/۰۵٪
پرداخت الکترونیک پاسارگاد	۹/۰۷٪	۹/۹۷٪	۰/۹۰٪
پرداخت الکترونیک سامان	۹/۸۷٪	۱۱/۱۱٪	۱/۲۴٪
پرداخت الکترونیک سپهر	۷/۱۵٪	۸/۰۴٪	۰/۸۹٪
پرداخت نوین آراین	۲۰/۶۸٪	۲۰/۷۴٪	۰/۰۶٪
تجارت الکترونیک پارسیان	۱۸/۸۵٪	۱۸/۹۹٪	۰/۱۴٪
فراپردازان آروند امید	۴۰/۹۰٪	۳۵/۳۵٪	-۵/۵۵٪
فن آوا کارت	۲۲/۲۰٪	۳۳/۱۰٪	۱۰/۸۹٪
کارت اعتباری ایران کیش	۱۳/۳۵٪	۱۳/۳۰٪	-۰/۰۴٪
مجموع	۱۳/۵۵٪	۱۴/۴۴٪	۰/۸۹٪

* هر چه این شاخص کمتر باشد، نشان‌دهنده آن است که شرکت عملکرد بهتری به نسبت سایر شرکت‌ها داشته است. لذا در این جدول بر خلاف غالب جدول‌ها، کمترین میزان شاخص به صورت **Bold** نمایش داده شده است.

بسته به جهت و میزان سرعت تغییرات هر یک از دو مولفه‌ی تعداد کارتخوان‌های کم تراکنش و فاقد تراکنش و تعداد کارتخوان‌های فعال سیستمی در هر شرکت PSP، عدد شاخص مذکور تحت تاثیر قرار گرفته است. بیشترین تغییر مربوط به سهم تعداد کارتخوان‌های کم تراکنش و فاقد تراکنش از کارتخوان‌های فعال سیستمی با افزایش ۱۰/۸۹ درصد، در شرکت "فن آوا کارت" رخ داده است. شرکت "فراپردازان آروند امید" با عددی برابر با ۳۵/۳۵ درصد بالاترین رقم شاخص را نشان می‌دهد. در مقابل آن، تنها ۶/۷۹ درصد از کل کارتخوان‌های فعال سیستمی شرکت "پرداخت الکترونیک سداد" را کارتخوان‌های کم تراکنش و فاقد تراکنش مالی آن شامل می‌شوند.

**بررسی وضعیت بانک‌های
صادرکننده و پذیرنده**



۵- بررسی وضعیت بانک‌های صادرکننده و پذیرنده

در این بخش از گزارش برای داشتن درک بهتری از روند کاری بانک‌های کشور، به بررسی سهم بازار پذیرندگی و صادرکنندگی در بانک‌های^{۲۷} پذیرنده^{۲۸} و صادرکننده^{۲۹} در شبکه پرداخت الکترونیک کارت‌های پرداختی می‌شود.

۳۰

۵-۱- سهم بازار پذیرندگی

در این بخش، سهم بازار هر یک از بانک‌های پذیرنده از لحاظ تعداد و مبلغ تراکنش‌های کارت‌های شبکه‌ی شاپرک مورد بررسی قرار گرفته و همچنین سهم هر یک از آن‌ها نیز به تفکیک ابزارهای پذیرش محاسبه شده است.

^{۲۷} در کل گزارش منظور از بانک‌ها، بانک‌ها و موسسات مالی و اعتباری مجاز می‌باشد.

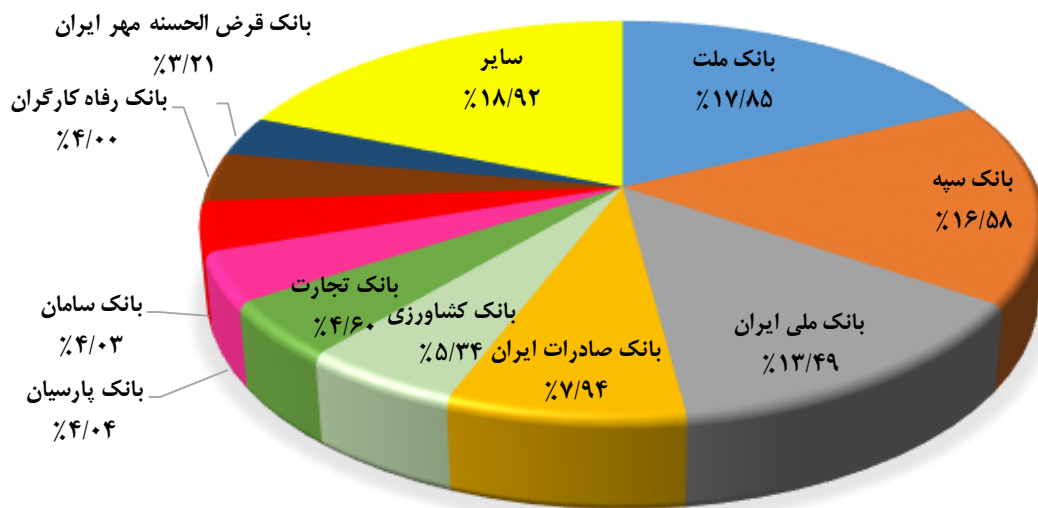
^{۲۸} بانکی است که حساب پذیرنده، به منظور واریز وجوه مربوط به داد و ستدهای کارت‌های بانکی، نزد آن مفتوح است.

^{۲۹} بانکی است که کارت بانکی را طبق مقررات و ضوابط بانک مرکزی برای مشتریان خود صادر می‌نماید.

^{۳۰} پیرو نامه‌های ابلاغی بانک مرکزی طی ماه‌های گذشته مبنی بر ادغام ۵ بانک (حکمت، قوامین، مهراقتصاد، کوثر و انصار) با بانک سپه، از بهمن ماه ۹۹ این ۶ بانک با یکدیگر ادغام گردیده و در جداول و شکل‌های فصل پنجم در قالب بانک "سپه" آورده شده است.

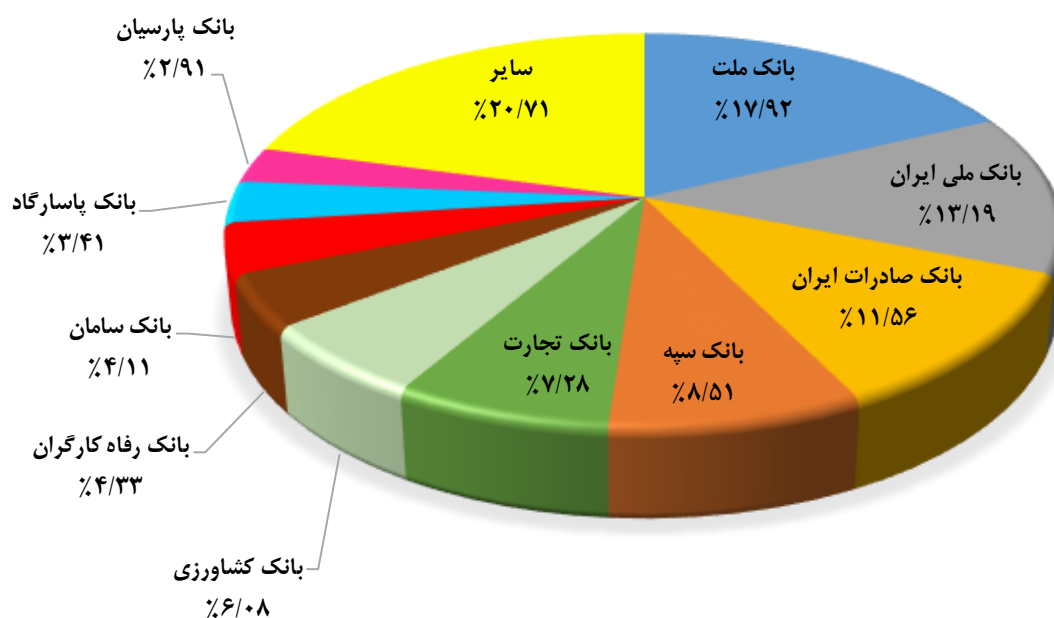
۱-۱-۵- سهم بازار هر یک از بانک‌های پذیرنده از تعداد و مبلغ تراکنش‌های شبکه پرداخت

این شاخص گستره فعالیت هر یک از بانک‌ها در پذیرش تعداد و مبلغ تراکنش‌های پشتیبانی شده در شبکه شاپرک را نشان می‌دهد. در نمودارهای مربوطه ده بانک نخست با بالاترین سهم تعدادی و مبلغی در شبکه پرداخت آورده شده و بقیه بانک‌ها در نمودار تحت عنوان سایر آمده‌اند.



شکل ۵-۱ سهم بازار هر بانک پذیرنده از کل تعداد تراکنش‌های شبکه پرداخت - آبان ۱۴۰۱

همچنین شکل ۵-۲ سهم مبلغی هر یک از بانک‌های پذیرنده از کل جمع مبلغ تراکنش‌های صنعت پرداخت در آبان ماه ۱۴۰۱ را نشان می‌دهد.



شکل ۵-۲ سهم بازار هر بانک پذیرنده از کل مبلغ تراکنش‌های شبکه پرداخت - آبان ۱۴۰۱

از دو شکل بالا ملاحظه می‌شود که "بانک ملت" با سهم ۱۷/۸۵ درصدی از تعداد تراکنش‌ها و سهم ۱۷/۹۲ درصدی از مبلغ تراکنش‌ها، همچنان با اختلاف، بالاترین سهم از پذیرش تراکنش‌های بازار را به خود اختصاص داده و در جایگاه نخست در بین تمام بانک‌های پذیرنده قرار گرفته است.

۵-۱-۲- سهم تعدادی و مبلغی بانک‌های پذیرنده از کل بازار

تراکنش‌های هر یک از ابزارهای پذیرش

این شاخص، منجر به شناخت حوزه فعالیت و نحوه‌ی بازاریابی هر یک از بانک‌ها به منظور پذیرش وجوه مربوط به داد و ستدهای کارت‌های بانکی در هر یک از ابزارهای پذیرش می‌شود. ذکر این نکته ضروری است

که در محاسبه شاخص فوق، آمار تعدادی و مبلغی تراکنش‌ها به ازای تمامی بانک‌های پذیرنده در کارت‌خوان‌های چندشبایی^{۳۱} نیز در نظر گرفته می‌شود.

سهم تعدادی و مبلغی تراکنش‌های هر یک از بانک‌های پذیرنده از بازار ابزارهای پذیرش برای آبان ماه ۱۴۰۱ در جدول ۵-۱ ارائه شده است.

جدول ۵-۱ سهم هر بانک پذیرنده از کل تعداد و مبلغ تراکنش‌های هر یک از ابزارهای پذیرش - آبان ۱۴۰۱

ردیف	بانک پذیرنده	سهم هر بانک پذیرنده از کل تعداد تراکنش‌های هر یک از ابزارهای پذیرش			سهم هر بانک پذیرنده از کل مبلغ تراکنش‌های هر یک از ابزارهای پذیرش		
		کارتخوان فروشگاهی	ابزار پذیرش موبایلی	کارتخوان فروشگاهی	ابزار پذیرش موبایلی	کارتخوان فروشگاهی	ابزار پذیرش موبایلی
۱	بانک اقتصاد نوین	۱/۱۹%	۳/۵۹%	۱۵/۳۴%	۱/۳۲%	۰/۸۴%	۱۳/۲۸%
۲	بانک ایران زمین	۰/۵۱%	۰/۵۲%	۰/۰۰%	۰/۵۴%	۰/۳۵%	۰/۰۰%
۳	بانک آینده	۱/۵۴%	۶/۱۸%	۱۴/۸۲%	۱/۳۲%	۸/۴۲%	۱۴/۶۶%
۴	بانک پارسیان	۴/۰۸%	۴/۸۸%	۱/۲۲%	۲/۷۷%	۳/۷۲%	۳/۷۶%
۵	بانک پاسارگاد	۳/۲۰%	۲/۱۸%	۰/۰۰%	۳/۰۲%	۵/۶۵%	۰/۰۰%
۶	بانک تجارت	۴/۸۷%	۱/۶۸%	۰/۴۹%	۶/۶۴%	۱۱/۰۴%	۱/۵۷%
۷	بانک توسعه تعاون	۰/۷۸%	۰/۰۲%	۰/۰۰%	۰/۹۵%	۰/۲۹%	۰/۰۰%
۸	بانک توسعه صادرات ایران	۰/۰۰%	۰/۰۰%	۰/۰۰%	۰/۰۱%	۰/۰۰%	۰/۰۰%
۹	بانک خاورمیانه	۰/۱۱%	۴/۶۹%	۰/۰۰%	۰/۲۰%	۳/۹۴%	۰/۰۰%
۱۰	بانک دی	۰/۳۱%	۲/۳۸%	۰/۲۰%	۰/۳۸%	۰/۹۱%	۰/۵۵%
۱۱	بانک رفاه کارگران	۴/۱۱%	۱/۵۵%	۴/۵۱%	۴/۴۶%	۳/۵۹%	۴/۱۳%
۱۲	بانک سامان	۴/۰۲%	۶/۰۳%	۰/۶۹%	۳/۴۵%	۷/۹۰%	۱/۹۵%
۱۳	بانک سپه	۱۷/۷۵%	۲/۸۷%	۱/۲۰%	۹/۸۷%	۰/۸۰%	۰/۸۱%
۱۴	بانک سرمایه	۰/۲۰%	۰/۰۲%	۰/۰۰%	۰/۲۶%	۰/۰۰%	۰/۰۰%

^{۳۱} منظور از لفظ چندشبایی، تعریف و اتصال بیش از یک شماره شبا به ابزار پذیرش است.

ردیف	بانک پذیرنده	سهام هر بانک پذیرنده از کل تعداد تراکنش‌های هر یک از ابزارهای پذیرش			سهام هر بانک پذیرنده از کل مبلغ تراکنش‌های هر یک از ابزارهای پذیرش		
		کار تخوان فروشگاهی	ابزار پذیرش موبایلی	ابزار پذیرش اینترنتی	کار تخوان فروشگاهی	ابزار پذیرش موبایلی	ابزار پذیرش اینترنتی
۱۵	بانک سینا	۰/۵۹٪	۰/۳۴٪	۰/۰۰٪	۰/۸۱٪	۱/۵۴٪	۰/۰۰٪
۱۶	بانک شهر	۱/۱۸٪	۰/۹۲٪	۰/۰۰٪	۱/۲۲٪	۲/۸۴٪	۰/۰۰٪
۱۷	بانک صادرات ایران	۸/۵۴٪	۰/۹۲٪	۰/۰۰٪	۱۱/۷۶٪	۱۰/۵۹٪	۰/۰۰٪
۱۸	بانک صنعت و معدن	۰/۰۲٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۱۳٪	۰/۴۸٪	۰/۰۰٪
۱۹	بانک قرض الحسنه رسالت	۲/۶۳٪	۰/۹۵٪	۱۲/۲۰٪	۲/۱۹٪	۰/۱۸٪	۱۰/۹۷٪
۲۰	بانک قرض الحسنه مهر ایران	۳/۴۴٪	۰/۴۵٪	۰/۴۶٪	۳/۱۰٪	۰/۱۱٪	۰/۷۷٪
۲۱	بانک کارآفرین	۰/۱۱٪	۰/۶۳٪	۰/۰۰٪	۰/۲۵٪	۰/۵۷٪	۰/۰۰٪
۲۲	بانک کشاورزی	۵/۳۵٪	۸/۱۸٪	۰/۰۲٪	۶/۹۳٪	۱/۲۵٪	۰/۰۵٪
۲۳	بانک گردشگری	۰/۵۹٪	۰/۱۶٪	۰/۰۰٪	۰/۵۷٪	۰/۶۶٪	۰/۰۰٪
۲۴	بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۰/۶۹٪	۲/۴۷٪	۰/۰۰٪	۱/۲۳٪	۹/۳۱٪	۰/۰۰٪
۲۵	بانک مسکن	۱/۲۳٪	۰/۱۰٪	۰/۰۲٪	۱/۲۳٪	۰/۳۷٪	۰/۰۱٪
۲۶	بانک مشترک ایران - ونزوئلا	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
۲۷	بانک ملت	۱۶/۹۱٪	۲۱/۳۰٪	۴۳/۴۸٪	۱۷/۷۷٪	۱۸/۵۱٪	۴۳/۶۴٪
۲۸	بانک ملی ایران	۱۳/۰۴٪	۲۶/۸۸٪	۵/۳۲٪	۱۴/۴۴٪	۶/۱۱٪	۳/۸۲٪
۲۹	شرکت دولتی پست بانک	۲/۱۴٪	۰/۰۵٪	۰/۰۰٪	۲/۳۷٪	۰/۰۵٪	۰/۰۰٪
۳۰	موسسه اعتباری توسعه	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
۳۱	موسسه اعتباری ملل	۰/۵۸٪	۰/۰۷٪	۰/۰۰٪	۰/۵۶٪	۰/۰۴٪	۰/۰۰٪
۳۲	موسسه اعتباری نور	۰/۳۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۲۷٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪

همانگونه که در جدول ۵-۱ مشاهده می‌گردد در بررسی این شاخص به ترتیب:

- بالاترین سهم تعدادی از تراکنش‌های ابزار کارتخوان فروشگاهی به بانک‌های " سپه "، " ملت "، " ملی ایران " و " صادرات ایران "
- بالاترین سهم تعدادی از تراکنش‌های ابزار پذیرش اینترنتی به بانک‌های " ملی ایران "، " ملت "، " کشاورزی " و " آینده "
- بالاترین سهم تعدادی از تراکنش‌های ابزار پذیرش موبایلی به بانک‌های " ملت "، " اقتصاد نوین "، " آینده " و " قرض‌الحسنه رسالت "
- بالاترین سهم مبلغی از تراکنش‌های ابزار کارتخوان فروشگاهی به بانک‌های " ملت "، " ملی ایران "، " صادرات ایران " و " سپه "
- بالاترین سهم مبلغی از تراکنش‌های ابزار پذیرش اینترنتی به بانک‌های " ملت "، " تجارت "، " صادرات ایران " و " بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران "
- بالاترین سهم مبلغی از تراکنش‌های ابزار پذیرش موبایلی به بانک‌های " ملت "، " آینده "، " اقتصاد نوین " و " قرض‌الحسنه رسالت "

تعلق گرفته و این بانک‌ها به ترتیب در مکان‌های اول تا چهارم جای گرفته‌اند.

۵-۱-۳ سهم تعدادی و مبلغی هر یک از ابزارهای پذیرش از تراکنش‌های هر بانک پذیرنده

در این بخش از گزارش، طی شاخصی سهم تعدادی و مبلغی هر بانک پذیرنده از کل تعداد تراکنش‌های همان بانک برای هر یک از ابزارهای پذیرش مورد بررسی و محاسبه قرار گرفته است. این شاخص می‌تواند دید وسیعی از سهم و کارایی هر ابزار از تعداد کل تراکنش‌های صورت گرفته برای هر بانک پذیرنده را فراهم و زمینه تحلیل و برنامه‌ریزی را برای آن بانک ایجاد نماید.

جدول ۲-۵ سهم تعدادی و مبلغی هر ابزار پذیرش از تراکنش‌های هر بانک پذیرنده را به تفکیک بانک‌ها در شبکه پرداخت کشور نشان می‌دهد.

جدول ۲-۵ سهم تعدادی و مبلغی هر یک از ابزارهای پذیرش از تراکنش‌های هر بانک پذیرنده - آبان ۱۴۰۱

ردیف	بانک پذیرنده	سهم تعدادی هر یک از ابزارهای پذیرش از تراکنش‌های هر بانک پذیرنده					سهم مبلغی هر یک از ابزارهای پذیرش از تراکنش‌های هر بانک پذیرنده		
		کارتخوان فروشگاهی	ابزار پذیرش اینترنتی	ابزار پذیرش موبایلی	کارتخوان فروشگاهی	ابزار پذیرش اینترنتی	ابزار پذیرش موبایلی		
۱	بانک اقتصاد نوین	۶۵/۰۲٪	۱۰/۱۹٪	۲۴/۸۰٪	۸۸/۳۶٪	۹/۷۸٪	۱/۸۶٪		
۲	بانک ایران زمین	۹۴/۹۵٪	۵/۰۵٪	۰/۰۰٪	۸۹/۹۶٪	۱۰/۰۴٪	۰/۰۰٪		
۳	بانک آینده	۶۶/۹۸٪	۱۳/۹۵٪	۱۹/۰۷٪	۴۶/۸۵٪	۵۲/۰۶٪	۱/۰۹٪		
۴	بانک پارسیان	۹۳/۳۷٪	۵/۸۰٪	۰/۸۳٪	۸۰/۸۵٪	۱۸/۹۲٪	۰/۲۳٪		
۵	بانک پاسارگاد	۹۶/۵۹٪	۳/۴۱٪	۰/۰۰٪	۷۵/۴۶٪	۲۴/۵۴٪	۰/۰۰٪		
۶	بانک تجارت	۹۷/۹۶٪	۱/۷۵٪	۰/۲۹٪	۷۷/۵۲٪	۲۲/۴۴٪	۰/۰۴٪		
۷	بانک توسعه تعاون	۹۹/۸۶٪	۰/۱۴٪	۰/۰۰٪	۹۵/۰۱٪	۴/۹۹٪	۰/۰۰٪		
۸	بانک توسعه صادرات ایران	۹۸/۹۹٪	۱/۰۱٪	۰/۰۰٪	۹۹/۴۹٪	۰/۵۱٪	۰/۰۰٪		
۹	بانک خاورمیانه	۳۰/۲۱٪	۶۹/۷۹٪	۰/۰۰٪	۲۲/۴۵٪	۷۷/۵۵٪	۰/۰۰٪		
۱۰	بانک دی	۷۰/۷۳٪	۲۷/۹۱٪	۱/۳۶٪	۷۰/۴۳٪	۲۹/۳۶٪	۰/۲۱٪		
۱۱	بانک رفاه کارگران	۹۵/۰۶٪	۱/۸۶٪	۳/۰۹٪	۸۷/۵۷٪	۱۲/۲۲٪	۰/۱۷٪		
۱۲	بانک سامان	۹۲/۳۴٪	۷/۱۹٪	۰/۴۷٪	۷۱/۴۵٪	۲۸/۴۷٪	۰/۰۸٪		
۱۳	بانک سپه	۹۸/۹۷٪	۰/۸۳٪	۰/۲۰٪	۹۸/۵۸٪	۱/۴۰٪	۰/۰۲٪		
۱۴	بانک سرمایه	۹۹/۴۹٪	۰/۵۱٪	۰/۰۰٪	۹۹/۸۶٪	۰/۱۴٪	۰/۰۰٪		
۱۵	بانک سینا	۹۷/۱۳٪	۲/۸۷٪	۰/۰۰٪	۷۵/۰۸٪	۲۴/۹۲٪	۰/۰۰٪		
۱۶	بانک شهر	۹۶/۱۱٪	۳/۸۹٪	۰/۰۰٪	۷۱/۲۱٪	۲۸/۷۹٪	۰/۰۰٪		
۱۷	بانک صادرات ایران	۹۹/۴۴٪	۰/۵۵٪	۰/۰۰٪	۸۶/۴۵٪	۱۳/۵۵٪	۰/۰۰٪		
۱۸	بانک صنعت و معدن	۹۹/۵۵٪	۰/۴۵٪	۰/۰۰٪	۶۱/۲۲٪	۳۸/۷۸٪	۰/۰۰٪		
۱۹	بانک قرض الحسنه رسالت	۸۶/۵۱٪	۱/۶۲٪	۱۱/۸۸٪	۹۷/۵۵٪	۱/۴۳٪	۱/۰۲٪		
۲۰	بانک قرض الحسنه مهر ایران	۹۸/۹۳٪	۰/۶۸٪	۰/۳۹٪	۹۹/۳۲٪	۰/۶۳٪	۰/۰۵٪		
۲۱	بانک کارآفرین	۷۶/۴۹٪	۲۳/۴۶٪	۰/۰۵٪	۷۱/۷۶٪	۲۸/۲۴٪	۰/۰۰٪		
۲۲	بانک کشاورزی	۹۲/۶۴٪	۷/۳۵٪	۰/۰۱٪	۹۶/۹۵٪	۳/۰۵٪	۰/۰۰٪		

ردیف	بانک پذیرنده	سهم تعدادی هر یک از ابزارهای پذیرش از تراکنش‌های هر بانک پذیرنده				سهم مبلغی هر یک از ابزارهای پذیرش از تراکنش‌های هر بانک پذیرنده	
		کارتخوان فروشگاهی	ابزار پذیرش اینترنتی	ابزار پذیرش موبایلی	کارتخوان فروشگاهی	ابزار پذیرش اینترنتی	ابزار پذیرش موبایلی
۲۳	بانک گردشگری	۹۸/۶۰٪	۱/۳۸٪	۰/۰۲٪	۸۴/۲۱٪	۱۵/۷۹٪	۰/۰۰٪
۲۴	بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۸۴/۳۳٪	۱۵/۶۷٪	۰/۰۰٪	۴۳/۱۱٪	۵۶/۸۹٪	۰/۰۰٪
۲۵	بانک مسکن	۹۹/۵۴٪	۰/۴۱٪	۰/۰۵٪	۹۵/۰۰٪	۵/۰۰٪	۰/۰۰٪
۲۶	بانک مشترک ایران - ونزوئلا	۳۲/۸۸٪	۶۷/۱۲٪	۰/۰۰٪	۶۲/۰۹٪	۳۷/۹۱٪	۰/۰۰٪
۲۷	بانک ملت	۸۷/۶۰٪	۵/۷۳٪	۶/۶۷٪	۸۴/۲۸٪	۱۵/۲۹٪	۰/۴۳٪
۲۸	بانک ملی ایران	۸۹/۳۶٪	۹/۵۶٪	۱/۰۸٪	۹۳/۰۹٪	۶/۸۶٪	۰/۰۵٪
۲۹	شرکت دولتی پست بانک	۹۹/۸۸٪	۰/۱۲٪	۰/۰۰٪	۹۹/۶۳٪	۰/۳۷٪	۰/۰۰٪
۳۰	موسسه اعتباری توسعه	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
۳۱	موسسه اعتباری ملل	۹۹/۴۲٪	۰/۵۸٪	۰/۰۰٪	۹۸/۷۷٪	۱/۲۳٪	۰/۰۰٪
۳۲	موسسه اعتباری نور	۹۹/۹۹٪	۰/۰۱٪	۰/۰۰٪	۹۹/۹۸٪	۰/۰۲٪	۰/۰۰٪

همانگونه که مشاهده می‌گردد:

- بالاترین سهم تعدادی از پذیرش تراکنش‌های هر بانک پذیرنده در خصوص ابزار پذیرش موبایلی در آبان ماه ۱۴۰۱ در تراکنش‌های بانک‌های کشور به بانک "اقتصاد نوین" تعلق گرفته است. پس از آن بانک‌های "آینده"، "قرض الحسنه رسالت" و "ملت" در مکان‌های دوم تا چهارم قرار گرفته‌اند.
- بالاترین سهم تعدادی از پذیرش تراکنش‌های بانک‌های پذیرنده در خصوص ابزار پذیرش اینترنتی در آبان ماه ۱۴۰۱ در تراکنش‌های بانک‌ها، به بانک "خاورمیانه" تعلق گرفته است. بعد از آن، بانک‌های "بانک مشترک ایران ونزوئلا"، "دی" و "بانک کارآفرین" به ترتیب در مکان‌های بعدی قرار گرفته‌اند.

این درحالیست که طی بررسی‌های انجام شده مشخص می‌گردد که در آبان ماه بانک‌های "اقتصاد نوین" و "خاورمیانه" در کل به ترتیب ۱/۶۹ و ۰/۳۲ درصد تعداد تراکنش‌های کارت‌های شبکه پرداخت کشور را در دست داشته‌اند که همانگونه که مشاهده می‌گردد، ارقام متعلق به بانک‌های "اقتصاد نوین" و "خاورمیانه" در مقابل کل تعداد تراکنش‌های کارت‌های شبکه پرداخت سهم بسیار ناچیزی بوده است.

کلیه این موارد در حالی است که در سایر بانک‌های کشور بیشترین پذیرش تراکنش از طریق ابزار کارتخوان فروشگاه‌های بوده و نیز بیشترین سهم از مبالغ تراکنش‌ها توسط ابزارهای کارتخوان فروشگاه‌های جذب هر بانک شده است.

۵-۱-۴- اندازه‌گیری تمرکز در بازار بانک‌های پذیرنده تراکنش‌ها

همانند آنچه در بخش ۴-۱-۴ معرفی شد، با اندازه‌گیری میزان تمرکز در بازار بانک‌های پذیرنده تراکنش‌ها، می‌توان میزان رقابت و انحصار در آن بازار را بررسی نمود. هرچه میزان شاخص تمرکز، عدد کمتری باشد، بازار رقابتی‌تر و هر چه شاخص تمرکز عدد بیشتری باشد، بازار به انحصار نزدیک‌تر خواهد بود. در این قسمت نیز وضعیت تمرکز و قدرت رقابتی بانک‌ها در نقش پذیرندگی تراکنش‌ها با استفاده از شاخص هرfindal-هیرشمن سنجیده و بررسی می‌شود.

در جدول ۳-۵ این شاخص برای صنعت پرداخت الکترونیک، به ازای هر سه ابزار پذیرش محاسبه شده است.

جدول ۳-۵ محاسبه شاخص هرfindal-هیرشمن در بازار بانک‌های پذیرنده - آبان ۱۴۰۱

ردیف	نام بانک پذیرنده	کارتخوان فروشگاهی		ابزار پذیرش اینترنتی		ابزار پذیرش موبایلی	
		2S_i	S_i	2S_i	S_i	2S_i	S_i
۱	بانک اقتصاد نوین	۱	۱	۱۳	۴	۲۳۵	۱۵
۲	بانک ایران زمین	۰	۱	۰	۱	۰	۰
۳	بانک آینده	۲	۲	۳۸	۶	۲۲۰	۱۵
۴	بانک پارسیان	۱۷	۴	۲۴	۵	۱	۱
۵	بانک پاسارگاد	۱۰	۳	۵	۲	۰	۰

ردیف	نام بانک پذیرنده	کارخوان فروشگاهی		ابزار پذیرش اینترنتی		ابزار پذیرش موبایلی	
		2S_i	S_i	2S_i	S_i	2S_i	S_i
۶	بانک تجارت	۲۴	۵	۳	۲	۰	۰
۷	بانک توسعه تعاون	۱	۱	۰	۰	۰	۰
۸	بانک توسعه صادرات ایران	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹	بانک خاورمیانه	۰	۰	۲۲	۵	۰	۰
۱۰	بانک دی	۰	۰	۶	۲	۰	۰
۱۱	بانک رفاه کارگران	۱۷	۴	۲	۲	۲۰	۵
۱۲	بانک سامان	۱۶	۴	۳۶	۶	۰	۱
۱۳	بانک سپه	۳۱۵	۱۸	۸	۳	۱	۱
۱۴	بانک سرمایه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۵	بانک سینا	۰	۱	۰	۰	۰	۰
۱۶	بانک شهر	۱	۱	۱	۱	۰	۰
۱۷	بانک صادرات ایران	۷۳	۹	۱	۱	۰	۰
۱۸	بانک صنعت و معدن	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۹	بانک قرض الحسنه رسالت	۷	۳	۱	۱	۱۴۹	۱۲
۲۰	بانک قرض الحسنه مهر ایران	۱۲	۳	۰	۰	۰	۰
۲۱	بانک کارآفرین	۰	۰	۰	۱	۰	۰
۲۲	بانک کشاورزی	۲۹	۵	۶۷	۸	۰	۰
۲۳	بانک گردشگری	۰	۱	۰	۰	۰	۰
۲۴	بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۰	۱	۶	۲	۰	۰
۲۵	بانک مسکن	۲	۱	۰	۰	۰	۰
۲۶	بانک مشترک ایران - ونزوئلا	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۷	بانک ملت	۲۸۶	۱۷	۴۵۴	۲۱	۱,۸۹۱	۴۳
۲۸	بانک ملی ایران	۱۷۰	۱۳	۷۲۳	۲۷	۲۸	۵
۲۹	شرکت دولتی پست بانک	۵	۲	۰	۰	۰	۰
۳۰	موسسه اعتباری توسعه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۱	موسسه اعتباری ملل	۰	۱	۰	۰	۰	۰
۳۲	موسسه اعتباری نور	۰	۰	۰	۰	۰	۰

ردیف	نام بانک پذیرنده	کار تخوان فروشگاهی		ابزار پذیرش اینترنتی		ابزار پذیرش موبایلی	
		$\sum S_i$	S_i	$\sum S_i$	S_i	$\sum S_i$	S_i
	شاخص هرفیندال- هیرشمن	۹۸۹	-	۱,۴۱۰	-	۲,۵۴۷	-

ملاحظه می‌شود که در آبان ماه ۱۴۰۱، شاخص هرفیندال- هیرشمن در بازار بانک‌های پذیرنده تراکنش‌ها برای ابزار پذیرش موبایلی عدد ۲,۵۴۷ به دست آمده است (بالاتر از ۱۸۰۰) که با توجه به جدول ۴-۴ همچنان نشان‌دهنده تمرکز بالا در بازار ابزار پذیرش موبایلی است؛ به این معنا که در بازار ابزار پذیرش موبایلی تعداد بسیار کمی از بانک‌ها سهم قابل توجهی از پذیرش تراکنش‌های بازار را در اختیار گرفته‌اند. برای این شاخص در بازار ابزار پذیرش اینترنتی ۱,۴۱۰ حاصل شده است (بین ۱۰۰۰ تا ۱۸۰۰) که با توجه به اطلاعات جدول ۴-۴، این رقم مبین وجود تمرکز ملایم در بازار این ابزار بین بانک‌های پذیرنده می‌باشد. لذا سایر بانک‌های پذیرنده در بازار این ابزار نسبت به بازار ابزار پذیرش موبایلی سهم بالاتر و قابل توجهی از بازار را در اختیار دارند. مقدار این شاخص در بازار ابزار پذیرش کارتخوان فروشگاهی ۹۸۹ حاصل شده است (کمتر از ۱۰۰۰) که با توجه به اطلاعات جدول ۴-۴، این رقم مبین وجود تمرکز رقابتی در بازار این ابزار بین بانک‌های پذیرنده شده است.

میزان نرخ رشد شاخص هرفیندال- هیرشمن برای بازار بانک‌های پذیرنده در آبان ماه ۱۴۰۱ نسبت به مهرماه در جدول زیر محاسبه و ارائه گردیده است.

جدول ۴-۵ مقایسه اختلاف شاخص هرفیندال- هیرشمن در بازار بانک‌های پذیرنده- مهر و آبان ۱۴۰۱

HHI	کار تخوان فروشگاهی			ابزار پذیرش اینترنتی			ابزار پذیرش موبایلی		
	مهر ۱۴۰۱	آبان ۱۴۰۱	اختلاف	مهر ۱۴۰۱	آبان ۱۴۰۱	اختلاف	مهر ۱۴۰۱	آبان ۱۴۰۱	اختلاف
شاخص H-H	۹۸۹	۹۸۹	۰	۱,۴۲۵	۱,۴۱۰	-۱۵	۲,۵۷۰	۲,۵۴۷	-۲۲

با توجه به اطلاعات جدول فوق ملاحظه می‌شود که میزان شاخص هرفیندال – هیرشمن در بازار بانک‌های پذیرنده تراکنش‌های کارت، در کارتخوان فروشگاه‌های صفر بوده است.

۲-۵- سهم بازار صادرکنندگی

در این قسمت به بررسی سهم بازار صادرکنندگی بانک‌ها پرداخته می‌شود. برای این منظور ابتدا آماری از تعداد هر یک از انواع کارت‌های بانکی تراکنش‌دار در شبکه شاپرک^{۳۲} ارائه شده و سپس سهم بازار هر یک از بانک‌های صادرکننده کارت تراکنش‌دار از مجموع کارت‌ها و نیز به تفکیک انواع کارت‌های بانکی محاسبه می‌گردد.

۱-۲-۵- تعداد کل هر یک از انواع کارت‌های بانکی تراکنش‌دار در

سوئیچ شاپرک

کارت‌های بانکی دارای تراکنش در سوئیچ شاپرک به لحاظ کاربری در سه دسته کارت برداشت (بدهی)^{۳۳}، کارت اعتباری^{۳۴} و کارت پیش‌پرداخته^{۳۵} یا بی‌نام (کارت هدیه و بن کارت) طبقه‌بندی می‌شوند.

در آبان ماه ۱۴۰۱، تعداد کارت‌های بانکی تراکنش‌دار در سوئیچ شاپرک مجموعاً ۱۳۳،۹۲۲،۶۳۸ بوده است که بیشترین تعداد آن با ۱۲۷،۸۰۱،۱۱۷ عدد و سهم تعدادی ۹۵/۴۳ درصدی متعلق به کارت برداشت و کمترین تعداد آن با ۶۶۷،۲۱۷ عدد و سهم ۰/۵۰ درصدی متعلق به کارت اعتباری بوده است. این اطلاعات در جدول ۵-۵ ارائه شده است.

۳۲ کارت‌هایی که در دوره مورد بررسی حداقل یک تراکنش در سوئیچ شاپرک داشته باشند. در این تعریف تعداد تراکنش‌های کارت‌ها اهمیتی نداشته و هر کاردتی با تراکنش بیش از یک عدد، تنها یک مرتبه در آمار لحاظ می‌گردد.

Debit card ۳۳

Credit card ۳۴

Prepaid ۳۵

جدول ۵-۵ مقایسه تعداد و سهم هر یک از کارت‌های بانکی تراکنش‌دار - آبان ۱۴۰۱

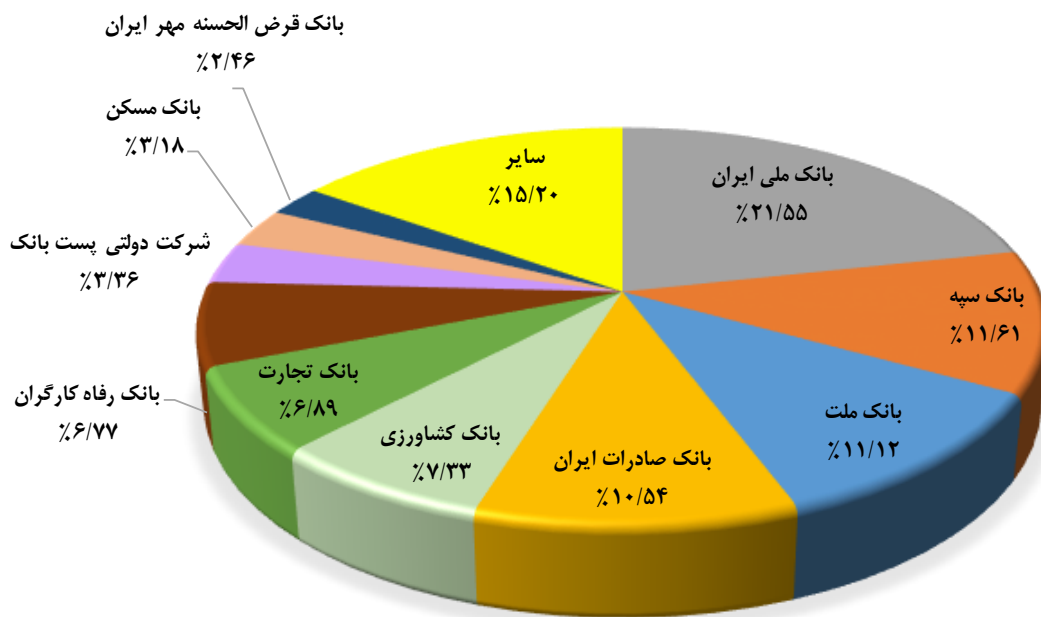
ماه	شاخص	تعداد کارت هدیه و بن کارت	تعداد کارت اعتباری	تعداد کارت برداشت	مجموع
مهر ۱۴۰۱	تعداد کارت‌های بانکی تراکنش‌دار	۵,۲۳۵,۵۳۱	۶۲۳,۳۱۶	۱۲۶,۰۰۸,۷۸۸	۱۳۱,۸۶۷,۶۳۵
	سهم هر یک از انواع کارت‌های بانکی تراکنش‌دار از کل کارت‌های تراکنش‌دار	۳/۹۷٪	۰/۴۷٪	۹۵/۵۶٪	-
آبان ۱۴۰۱	تعداد کارت‌های بانکی تراکنش‌دار	۵,۴۵۴,۳۰۴	۶۶۷,۲۱۷	۱۲۷,۸۰۱,۱۱۷	۱۳۳,۹۲۲,۶۳۸
	سهم هر یک از انواع کارت‌های بانکی تراکنش‌دار از کل کارت‌های تراکنش‌دار	۴/۰۷٪	۰/۵۰٪	۹۵/۴۳٪	-
رشد تعداد کارت بانکی تراکنش‌دار		۴/۱۸٪	۷/۰۴٪	۱/۴۲٪	۱/۵۶٪

همانگونه که در جدول فوق ملاحظه می‌شود، تعداد کل کارت‌های بانکی تراکنش‌دار در آبان ماه ۱۴۰۱ نسبت به شهریور ماه، ۱/۵۶ درصد رشد مثبت داشته و نرخ رشد در هر سه دسته کارت مثبت بوده است.

۵-۲-۲- سهم بانک‌های صادرکننده از کل کارت‌های بانکی تراکنش

دار

طی آبان ماه ۱۴۰۱ تعداد کارت‌های دارای حداقل یک تراکنش، متعلق به تعداد ۳۲ بانک صادرکننده بوده که سهم تعدادی کارت‌های این بانک‌ها از تعداد کل کارت‌های بانکی تراکنش‌دار در شکل ۵-۳ ترسیم شده است.



شکل ۳-۵ سهم بانک‌های صادرکننده از تعداد کارت‌های بانکی تراکنش‌دار در شبکه شاپرک - آبان ۱۴۰۱

ملاحظه می‌شود که در مهر ماه ۱۴۰۱ بانک‌های "ملی ایران"، "سپه"، "ملت" و "صادرات ایران" دارای بیشترین سهم از تعداد کارت‌های بانکی تراکنش‌دار در شبکه پرداخت بوده‌اند. همانگونه که مشاهده می‌گردد در نمودار بالا تنها ده بانک با سهم تعدادی بالاتر از کل تعداد کارت‌های بانکی تراکنش‌دار آورده شده‌اند و بقیه بانک‌ها در نمودار تحت عنوان سایر آمده‌اند.

۳-۲-۵ سهم بانک‌های صادرکننده از تعداد هر یک از انواع کارت‌های بانکی تراکنش‌دار

سهم بانک‌های صادرکننده از تعداد هر یک از انواع کارت بانکی تراکنش‌دار برای آبان ماه سال ۱۴۰۱ در جدول زیر ارائه شده است. اطلاعات این جدول مبین آن است که در این ماه بیشترین کارت اعتباری تراکنش‌دار متعلق به بانک‌های "ملی ایران"، "تجارت"، "شرکت دولتی پست بانک" و "صادرات ایران"؛ و بیشترین

کارت برداشت تراکنش‌دار به ترتیب متعلق به بانک‌های "ملی ایران"، "سپه"، "ملت" و "صادرات ایران" و بیشترین کارت هدیه و بن کارت تراکنش‌دار متعلق به بانک‌های "ملی ایران"، "ملت"، "پارسیان" و "سپه" بوده است.

جدول ۵-۶ سهم هر بانک صادرکننده از تعداد هر یک از کارت‌های بانکی تراکنش‌دار - آبان ۱۴۰۱

ردیف	نام بانک صادرکننده	سهم از کل کارت اعتباری	سهم از کل کارت برداشت	سهم از کل کارت هدیه و بن کارت
۱	بانک اقتصاد نوین	۰/۱۰٪	۰/۸۶٪	۱/۲۳٪
۲	بانک ایران زمین	۰/۱۱٪	۰/۴۴٪	۰/۷۳٪
۳	بانک آینده	۰/۴۵٪	۱/۵۵٪	۲/۰۰٪
۴	بانک پارسیان	۰/۵۵٪	۱/۴۹٪	۱۱/۰۲٪
۵	بانک پاسارگاد	۰/۰۲٪	۱/۹۸٪	۳/۱۴٪
۶	بانک تجارت	۴/۵۸٪	۶/۹۲٪	۶/۳۴٪
۷	بانک توسعه تعاون	۰/۶۲٪	۰/۹۵٪	۰/۸۱٪
۸	بانک توسعه صادرات ایران	۰/۰۰٪	۰/۰۱٪	۰/۰۱٪
۹	بانک خاورمیانه	۰/۰۸٪	۰/۰۶٪	۰/۰۳٪
۱۰	بانک دی	۰/۳۳٪	۰/۴۷٪	۰/۲۹٪
۱۱	بانک رفاه کارگران	۰/۰۰٪	۶/۹۲٪	۴/۱۶٪
۱۲	بانک سامان	۱/۴۹٪	۱/۶۶٪	۲/۷۹٪
۱۳	بانک سپه	۰/۸۵٪	۱۱/۷۷٪	۹/۳۵٪
۱۴	بانک سرمایه	۰/۰۰٪	۰/۲۰٪	۰/۳۴٪
۱۵	بانک سینا	۰/۷۸٪	۰/۶۸٪	۱/۶۵٪
۱۶	بانک شهر	۰/۰۴٪	۱/۵۰٪	۷/۵۳٪
۱۷	بانک صادرات ایران	۲/۶۵٪	۱۰/۷۵٪	۶/۵۲٪
۱۸	بانک صنعت و معدن	۰/۱۱٪	۰/۰۲٪	۰/۰۵٪
۱۹	بانک قرض الحسنه رسالت	۰/۰۰٪	۱/۵۴٪	۱/۵۵٪
۲۰	بانک قرض الحسنه مهر ایران	۰/۰۰٪	۲/۴۴٪	۳/۱۶٪
۲۱	بانک کارآفرین	۰/۰۰٪	۰/۱۰٪	۰/۳۵٪
۲۲	بانک کشاورزی	۰/۰۰٪	۷/۵۱٪	۴/۰۶٪
۲۳	بانک گردشگری	۰/۱۰٪	۰/۲۷٪	۰/۳۵٪
۲۴	بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۳٪
۲۵	بانک مسکن	۰/۰۰٪	۳/۲۶٪	۱/۶۰٪

ردیف	نام بانک صادرکننده	سهم از کل کارت اعتباری	سهم از کل کارت برداشت	سهم از کل کارت هدیه و بن کارت
۲۶	بانک مشترک ایران - ونزوئلا	۰/۰۲٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
۲۷	بانک ملت	۲/۲۲٪	۱۱/۱۱٪	۱۲/۴۲٪
۲۸	بانک ملی ایران	۸۰/۶۱٪	۲۱/۴۸٪	۱۵/۹۳٪
۲۹	شرکت دولتی پست بانک	۴/۲۹٪	۳/۴۳٪	۱/۴۵٪
۳۰	موسسه اعتباری توسعه	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
۳۱	موسسه اعتباری ملل	۰/۰۰٪	۰/۳۳٪	۰/۴۹٪
۳۲	موسسه اعتباری نور	۰/۰۲٪	۰/۳۰٪	۰/۶۰٪

ملاحظه می‌شود در این ماه، بیشترین سهم از تعداد کارت‌های بانکی تراکنش‌دار در هر سه نوع کارت برداشت، کارت اعتباری و کارت هدیه و بن کارت به ترتیب با ۲۱/۴۸ درصد، ۸۰/۶۱ درصد و ۱۵/۹۳ درصد متعلق به بانک "ملی ایران" بوده است.

۵-۲-۴- سهم تراکنش‌های هر بانک صادرکننده از انواع کارت‌های بانکی تراکنش‌دار در همان بانک

در این بخش از گزارش برای داشتن تصویری از سهم تراکنش‌های هر بانک صادرکننده از انواع کارت‌های بانکی تراکنش‌دار در همان بانک برای آبان ماه ۱۴۰۱ اطلاعات مربوطه در جدول ۵-۷ ارائه شده است.

جدول ۵-۷ سهم هر دسته از انواع کارت‌های بانکی تراکنش‌دار از مجموع کارت‌های بانک صادرکننده - آبان ۱۴۰۱

ردیف	نام بانک صادرکننده	سهم کارت اعتباری از تراکنش‌های بانک	سهم کارت برداشت از تراکنش‌های بانک	سهم کارت هدیه و بن کارت از تراکنش‌های بانک
۱	بانک اقتصاد نوین	۰/۰۶٪	۹۴/۲۰٪	۵/۷۴٪
۲	بانک ایران زمین	۰/۱۲٪	۹۳/۲۸٪	۶/۶۰٪
۳	بانک آینده	۰/۱۴٪	۹۴/۶۳٪	۵/۲۳٪
۴	بانک پارسیان	۰/۱۴٪	۷۵/۹۱٪	۲۳/۹۴٪
۵	بانک پاسارگاد	۰/۰۰٪	۹۳/۶۴٪	۶/۳۶٪
۶	بانک تجارت	۰/۳۳٪	۹۵/۹۲٪	۳/۷۵٪
۷	بانک توسعه تعاون	۰/۳۳٪	۹۶/۱۶٪	۳/۵۲٪
۸	بانک توسعه صادرات ایران	۰/۰۰٪	۹۳/۵۴٪	۶/۴۶٪
۹	بانک خاورمیانه	۰/۶۷٪	۹۷/۳۳٪	۲/۰۰٪
۱۰	بانک دی	۰/۳۵٪	۹۷/۱۳٪	۲/۵۲٪
۱۱	بانک رفاه کارگران	۰/۰۰٪	۹۷/۵۰٪	۲/۵۰٪
۱۲	بانک سامان	۰/۴۳٪	۹۲/۹۰٪	۶/۶۶٪
۱۳	بانک سپه	۰/۰۴٪	۹۶/۶۸٪	۳/۲۸٪
۱۴	بانک سرمایه	۰/۰۰٪	۹۳/۴۲٪	۶/۵۸٪
۱۵	بانک سینا	۰/۵۴٪	۹۰/۱۴٪	۹/۳۲٪
۱۶	بانک شهر	۰/۰۱٪	۸۲/۳۳٪	۱۷/۶۶٪
۱۷	بانک صادرات ایران	۰/۱۳٪	۹۷/۳۶٪	۲/۵۲٪
۱۸	بانک صنعت و معدن	۲/۱۵٪	۸۸/۹۶٪	۸/۸۸٪
۱۹	بانک قرض الحسنه رسالت	۰/۰۰٪	۹۵/۸۸٪	۴/۱۲٪
۲۰	بانک قرض الحسنه مهر ایران	۰/۰۰٪	۹۴/۷۶٪	۵/۲۴٪
۲۱	بانک کارآفرین	۰/۰۲٪	۸۶/۷۹٪	۱۳/۱۸٪
۲۲	بانک کشاورزی	۰/۰۰٪	۹۷/۷۴٪	۲/۲۶٪
۲۳	بانک گردشگری	۰/۱۷٪	۹۴/۶۰٪	۵/۲۲٪
۲۴	بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۰/۰۰٪	۷۲/۲۴٪	۲۷/۷۶٪
۲۵	بانک مسکن	۰/۰۰٪	۹۷/۹۵٪	۲/۰۵٪

ردیف	نام بانک صادرکننده	تراکنش‌های بانک از تراکنش‌های بانک	سهم کارت اعتباری از سهم کارت برداشت سهم کارت هدیه و بن کارت
۲۶	بانک مشترک ایران - ونزوئلا	۱۴/۷۴٪	۶۷/۷۹٪
۲۷	بانک ملت	۰/۱۰٪	۹۵/۳۵٪
۲۸	بانک ملی ایران	۱/۸۶٪	۹۵/۱۳٪
۲۹	شرکت دولتی پست بانک	۰/۶۴٪	۹۷/۶۰٪
۳۰	موسسه اعتباری توسعه	۰/۰۰٪	۱۰۰/۰۰٪
۳۱	موسسه اعتباری ملل	۰/۰۰٪	۹۴/۰۹٪
۳۲	موسسه اعتباری نور	۰/۰۳٪	۹۱/۹۷٪

همانگونه که ملاحظه می‌شود همچنان بیشترین سهم از تعداد کارت تراکنش‌دار در هر بانکی به کارت برداشت و سپس کارت هدیه و بن کارت اختصاص داشته و کارت اعتباری کمترین سهم (در اغلب بانک‌ها سهم صفر) را در این بین داشته است.

۵-۲-۵ اندازه‌گیری تمرکز در بازار صادرکنندگی هر یک از

کارت‌های بانکی تراکنش‌دار

در این بخش از گزارش، شاخص هرفیندال - هیرشمن برای سنجش میزان تمرکز در بازار صادرکنندگی هر یک از انواع کارت‌های بانکی تراکنش‌دار در شبکه شاپرک اندازه‌گیری و بررسی می‌شود. در واقع هدف بررسی میزان رقابت بانک‌ها در صادر نمودن انواع کارت‌های بانکی است که به دلیل عدم دسترسی به اطلاعات دقیق کارت‌های صادر شده، از کارت‌های تراکنش‌دار شبکه شاپرک در محاسبه این شاخص استفاده شده است. در جدول ۵-۸ نتایج این بررسی ارائه شده است.

جدول ۵-۸ محاسبه شاخص هرفیندال- هیرشمن در بازار صادرکنندگی کارت‌های بانکی تراکنش دار - آبان ۱۴۰۱

ردیف	نام بانک پذیرنده	کارت اعتباری		کارت برداشت		کارت هدیه و بن کارت	
		S_i^2	S_i	S_i^2	S_i	S_i^2	S_i
۱	بانک اقتصاد نوین	۰	۰	۱	۱	۱	۲
۲	بانک ایران زمین	۰	۰	۰	۰	۱	۱
۳	بانک آینده	۰	۰	۲	۲	۲	۴
۴	بانک پارسیان	۱	۰	۲	۱	۱۱	۱۲۱
۵	بانک پاسارگاد	۰	۰	۴	۲	۳	۱۰
۶	بانک تجارت	۵	۲۱	۷	۴۸	۶	۴۰
۷	بانک توسعه تعاون	۱	۰	۱	۱	۱	۱
۸	بانک توسعه صادرات ایران	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۹	بانک خاورمیانه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۰	بانک دی	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۱	بانک رفاه کارگران	۰	۰	۷	۴۸	۴	۱۷
۱۲	بانک سامان	۱	۲	۲	۳	۳	۸
۱۳	بانک سپه	۱	۱	۱۲	۱۳۸	۹	۸۷
۱۴	بانک سرمایه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۵	بانک سینا	۱	۱	۱	۰	۲	۳
۱۶	بانک شهر	۰	۰	۱	۲	۸	۵۷
۱۷	بانک صادرات ایران	۳	۷	۱۱	۱۱۶	۷	۴۳
۱۸	بانک صنعت و معدن	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۱۹	بانک قرض الحسنه رسالت	۰	۰	۲	۲	۲	۲
۲۰	بانک قرض الحسنه مهر ایران	۰	۰	۲	۶	۳	۱۰
۲۱	بانک کارآفرین	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۲	بانک کشاورزی	۰	۰	۸	۵۶	۴	۱۷
۲۳	بانک گردشگری	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۴	بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۵	بانک مسکن	۰	۰	۳	۱۱	۲	۳
۲۶	بانک مشترک ایران - ونزوئلا	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۲۷	بانک ملت	۲	۵	۱۱	۱۲۳	۱۲	۱۵۴
۲۸	بانک ملی ایران	۸۱	۶,۴۹۸	۲۱	۴۶۱	۱۶	۲۵۴
۲۹	شرکت دولتی پست بانک	۴	۱۸	۳	۱۲	۱	۲

ردیف	نام بانک پذیرنده	کارت اعتباری		کارت برداشت		کارت هدیه و بن کارت	
		S _i	S _i ^۲	S _i	S _i ^۲	S _i	S _i ^۲
۳۰	موسسه اعتباری توسعه	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۱	موسسه اعتباری ملل	۰	۰	۰	۰	۰	۰
۳۲	موسسه اعتباری نور	۰	۰	۰	۰	۱	۰
	شاخص هرفیندال- هیرشمن	-	۶,۵۵۴	-	۱,۰۳۸	-	۸۳۵

ملاحظه می‌شود که در این ماه، شاخص هرفیندال- هیرشمن در بازار صادرکنندگان در دسته کارت اعتباری کاهش یافته است. همانگونه که در جدول ۵-۹ نیز مشاهده می‌گردد، این شاخص برای "کارت اعتباری" همچنان در طبقه "تمرکز بالا" قرار گرفته است.

میزان نرخ رشد شاخص هرفیندال- هیرشمن برای بازار بانک‌های صادرکننده کارت‌های بانکی تراکنش‌دار در آبان ماه ۱۴۰۱ نسبت به مهر ماه در جدول ۵-۹ ارائه شده است.

جدول ۵-۹ مقایسه اختلاف شاخص هرفیندال- هیرشمن در بازار بانک‌های صادرکننده- مهر و آبان ۱۴۰۱

HHI شاخص H-H	کارت اعتباری		کارت برداشت		کارت هدیه و بن کارت	
	مهر ۱۴۰۱	آبان ۱۴۰۱	اختلاف	مهر ۱۴۰۱	آبان ۱۴۰۱	اختلاف
	۶,۲۵۹	۶,۵۵۴	۲۹۵	۱,۰۴۳	۱,۰۳۸	-۵
	۸۴۰	۸۳۵	-۴	۸۴۰	۸۳۵	-۴

با توجه به اطلاعات جدول ۵-۹ ملاحظه می‌شود که میزان تغییرات شاخص هرفیندال- هیرشمن در بازار بانک‌های صادرکننده کارت‌های بانکی تراکنش‌دار، در ماه‌تتها در حوزه کارت اعتباری افزایش یافته است.

۳-۵- سهم تعداد و مبلغ تراکنش‌های بانک‌های کشور در نقش پذیرنده و صادرکننده

در این بخش تعداد و مبلغ تراکنش‌های صادر شده و پذیرش شده هر بانک آورده شده تا میزان فعالیت بانک‌ها در حوزه صدور و پذیرش تراکنش‌های شاپرکی مشخص گردد. جدول ۵-۱۰ سهم هر بانک از تعداد و مبلغ کل تراکنش‌های صادر شده و پذیرش شده را نشان می‌دهد.

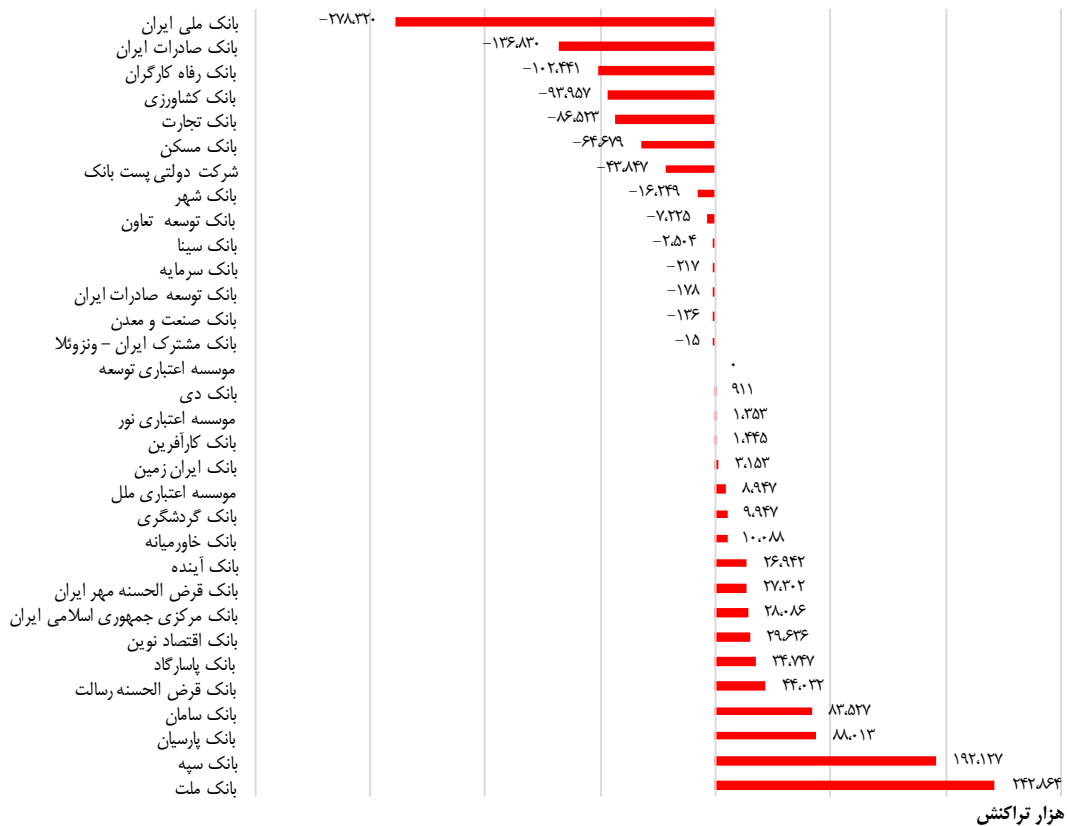
جدول ۵-۱۰ سهم تعدادی و مبلغی هر بانک از کل تراکنش‌های صادر شده و پذیرش شده - آبان ۱۴۰۱

ردیف	نام بانک	سهم تعدادی تراکنش‌ها		سهم مبلغی تراکنش‌ها	
		سهم تراکنش‌های صادر شده از کل	سهم تراکنش‌های پذیرش شده از کل	سهم تراکنش‌های صادر شده از کل	سهم تراکنش‌های پذیرش شده از کل
۱	بانک اقتصاد نوین	۰/۹۰٪	۱/۶۹٪	۱/۰۷٪	۱/۲۷٪
۲	بانک ایران زمین	۰/۴۱٪	۰/۴۹٪	۰/۵۳٪	۰/۵۱٪
۳	بانک آینده	۱/۴۰٪	۲/۱۳٪	۲/۱۰٪	۲/۳۹٪
۴	بانک پارسیان	۱/۶۸٪	۴/۰۴٪	۲/۲۱٪	۲/۹۱٪
۵	بانک پاسارگاد	۲/۱۳٪	۳/۰۶٪	۲/۵۱٪	۳/۴۱٪
۶	بانک تجارت	۶/۹۲٪	۴/۶۰٪	۶/۴۹٪	۷/۲۸٪
۷	بانک توسعه تعاون	۰/۹۱٪	۰/۷۲٪	۰/۸۹٪	۰/۸۵٪
۸	بانک توسعه صادرات ایران	۰/۰۱٪	۰/۰۰٪	۰/۰۱٪	۰/۰۱٪
۹	بانک خاورمیانه	۰/۰۵٪	۰/۳۲٪	۰/۰۵٪	۰/۷۵٪
۱۰	بانک دی	۰/۳۸٪	۰/۴۱٪	۰/۴۳٪	۰/۴۶٪
۱۱	بانک رفاه کارگران	۶/۷۴٪	۴/۰۰٪	۵/۱۶٪	۴/۳۳٪
۱۲	بانک سامان	۱/۷۹٪	۴/۰۳٪	۲/۱۴٪	۴/۱۱٪
۱۳	بانک سپه	۱۱/۴۳٪	۱۶/۵۸٪	۱۰/۲۳٪	۸/۵۱٪
۱۴	بانک سرمایه	۰/۱۹٪	۰/۱۸٪	۰/۲۳٪	۰/۲۳٪
۱۵	بانک سینا	۰/۶۳٪	۰/۵۶٪	۰/۷۳٪	۰/۹۱٪

ردیف	نام بانک	سهیم تعدادی تراکنش‌ها		سهیم مبلغی تراکنش‌ها	
		سهیم تعداد تراکنش‌های پذیرش شده از کل	سهیم تعداد تراکنش‌های صادر شده از کل	سهیم مبلغ تراکنش‌های پذیرش شده از کل	سهیم مبلغ تراکنش‌های صادر شده از کل
۱۶	بانک شهر	۱/۵۷٪	۱/۱۴٪	۱/۸۴٪	۱/۴۶٪
۱۷	بانک صادرات ایران	۱۱/۶۱٪	۷/۹۴٪	۱۱/۴۶٪	۱۱/۵۶٪
۱۸	بانک صنعت و معدن	۰/۰۳٪	۰/۰۲٪	۰/۰۳٪	۰/۱۸٪
۱۹	بانک قرض الحسنه رسالت	۱/۶۳٪	۲/۸۱٪	۲/۱۸٪	۱/۹۱٪
۲۰	بانک قرض الحسنه مهر ایران	۲/۴۸٪	۳/۲۱٪	۳/۱۴٪	۲/۶۶٪
۲۱	بانک کارآفرین	۰/۰۹٪	۰/۱۳٪	۰/۱۴٪	۰/۳۰٪
۲۲	بانک کشاورزی	۷/۸۶٪	۵/۳۴٪	۷/۴۰٪	۶/۰۸٪
۲۳	بانک گردشگری	۰/۲۸٪	۰/۵۵٪	۰/۴۴٪	۰/۵۷٪
۲۴	بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران	۰/۰۰٪	۰/۷۶٪	۰/۰۱٪	۲/۴۲٪
۲۵	بانک مسکن	۲/۸۸٪	۱/۱۴٪	۲/۴۲٪	۱/۱۰٪
۲۶	بانک مشترک ایران - ونزوئلا	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
۲۷	بانک ملت	۱۱/۳۴٪	۱۷/۸۵٪	۱۴/۵۰٪	۱۷/۹۲٪
۲۸	بانک ملی ایران	۲۰/۹۵٪	۱۳/۴۹٪	۱۸/۳۲٪	۱۳/۱۹٪
۲۹	شرکت دولتی پست بانک	۳/۱۵٪	۱/۹۸٪	۲/۷۳٪	۲/۰۲٪
۳۰	موسسه اعتباری توسعه	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪	۰/۰۰٪
۳۱	موسسه اعتباری ملل	۰/۳۰٪	۰/۵۴٪	۰/۳۳٪	۰/۴۸٪
۳۲	موسسه اعتباری نور	۰/۲۴٪	۰/۲۸٪	۰/۲۶٪	۰/۲۳٪

اطلاعات جدول ۵-۱۰ بیانگر آن است که در آبان ماه ۱۴۰۱ بیشترین سهم از تعداد و مبلغ تراکنش‌های صادر شده و پذیرش شده به بانک‌های "ملی ایران"، "ملت"، "صادرات ایران" و "سپه" تعلق داشته است.

در ادامه شکل ۵-۴ نشان دهنده برتری عملکرد هر بانک از نظر پذیرش یا صدور تراکنش‌های شاپرکی است. برای محاسبه این ویژگی، تعداد تراکنش‌های صادره هر بانک از تعداد تراکنش‌های پذیرش شده همان بانک کسر و حاصل در شکل نمایش داده شده است.

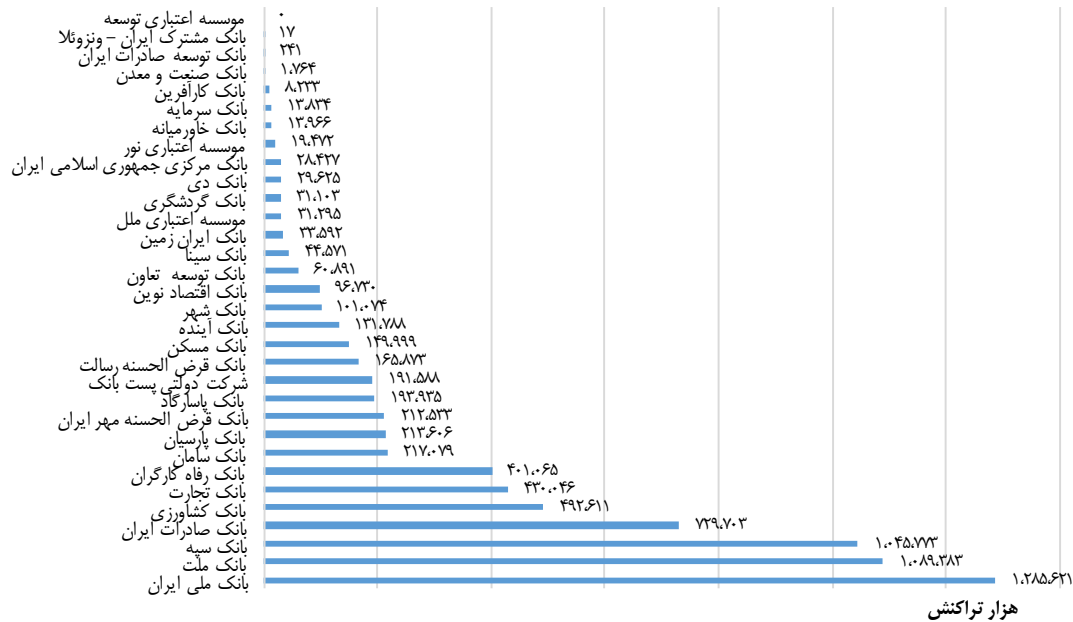


شکل ۴-۵ اختلاف در تعداد تراکنش‌های صادر شده از پذیرش شده هر بانک - آبان ۱۴۰۱

بر اساس این شکل، سه بانک "ملت"، "سپه" و "پارسیان" بیشترین اختلاف مثبت در تعداد تراکنش‌های پذیرش شده را دارا بوده و بانک‌های "ملی ایران"، "صادرات ایران" و "رفاه کارگران" بیشترین اختلاف منفی در این خصوص را دارند. شکل ۴-۵ شمای کلی از جریان منابع مالی از طریق ابزارهای کارتی را در هر یک از بانک‌ها نشان می‌دهد.

از سویی دیگر مجموع تعداد تراکنش‌های صادر شده با تراکنش‌های پذیرش شده در هر بانک، بیانگر سهم آن بانک از کل تعداد تراکنش‌ها می‌باشد. بدین ترتیب دید کاملی از عملکرد هر یک از بانک‌ها در هر دو نقش صادرکنندگی و پذیرندگی در نظام پرداخت الکترونیکی کشور به دست می‌آید. این شاخص که از مجموع تعداد

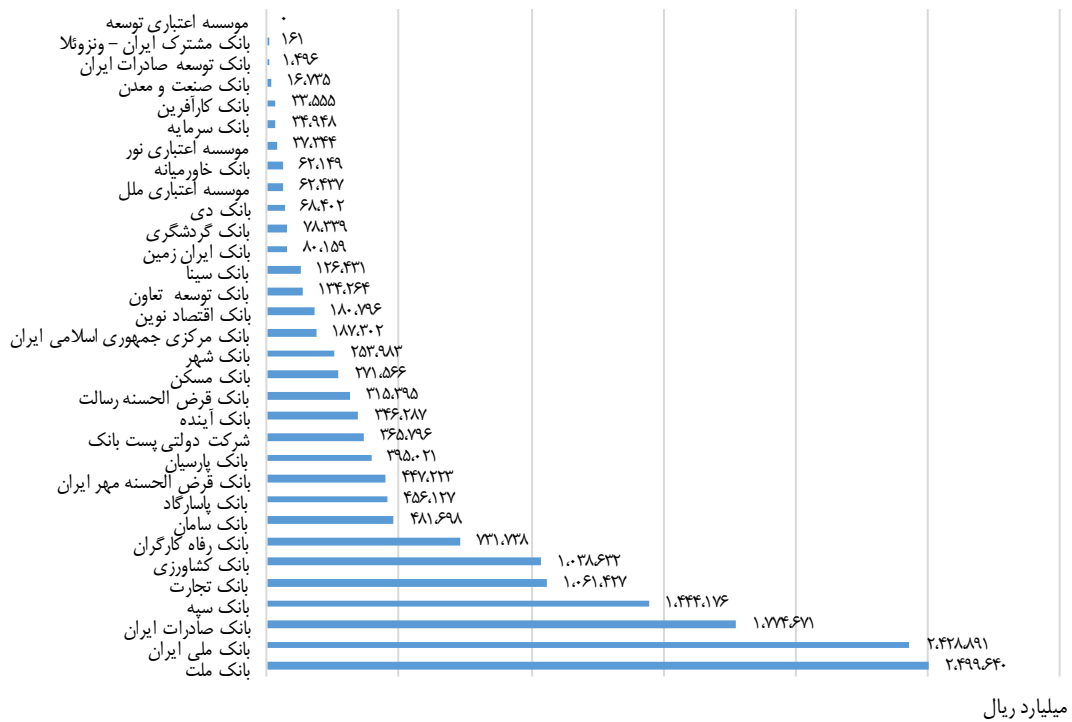
تراکنش‌های صادره هر بانک با تعداد تراکنش‌های پذیرش شده همان بانک به دست می‌آید در شکل ۵-۵ نشان داده شده است.



شکل ۵-۵ مجموع تعداد تراکنش‌های صادر شده و پذیرش شده هر بانک - آبان ۱۴۰۱

همانگونه که در شکل ۵-۵ مشاهده می‌گردد سه بانک "ملی ایران"، "ملت" و "سپه" بیشترین سهم از کل تعداد تراکنش‌های صنعت پرداخت کارتی و بانک‌های "موسسه اعتباری توسعه"، "مشترک ایران-ونزوئلا"، "توسعه صادرات ایران" و "صنعت و معدن" کمترین سهم از کل تعداد تراکنش‌های صنعت پرداخت کارتی را در این ماه در اختیار داشته‌اند.

همانگونه که در بخش‌های قبل مشاهده گردید، قبل از این، سهم مبلغی هر بانک در حوزه‌های صادرکنندگی و پذیرندگی در شاپرک بررسی شد، با این حال در این بخش گردش مالی^{۳۶} ناشی از حضور در شبکه الکترونیکی پرداخت بانک‌ها در شکل ۵-۶ نشان داده شده که در آن مجموع مبالغ تراکنش‌های انجام شده به وسیله کارت‌های هر بانک^{۳۷} و مبالغ پذیرش شده توسط ابزارهایی که به شبای همان بانک متصل است^{۳۸} آمده است.



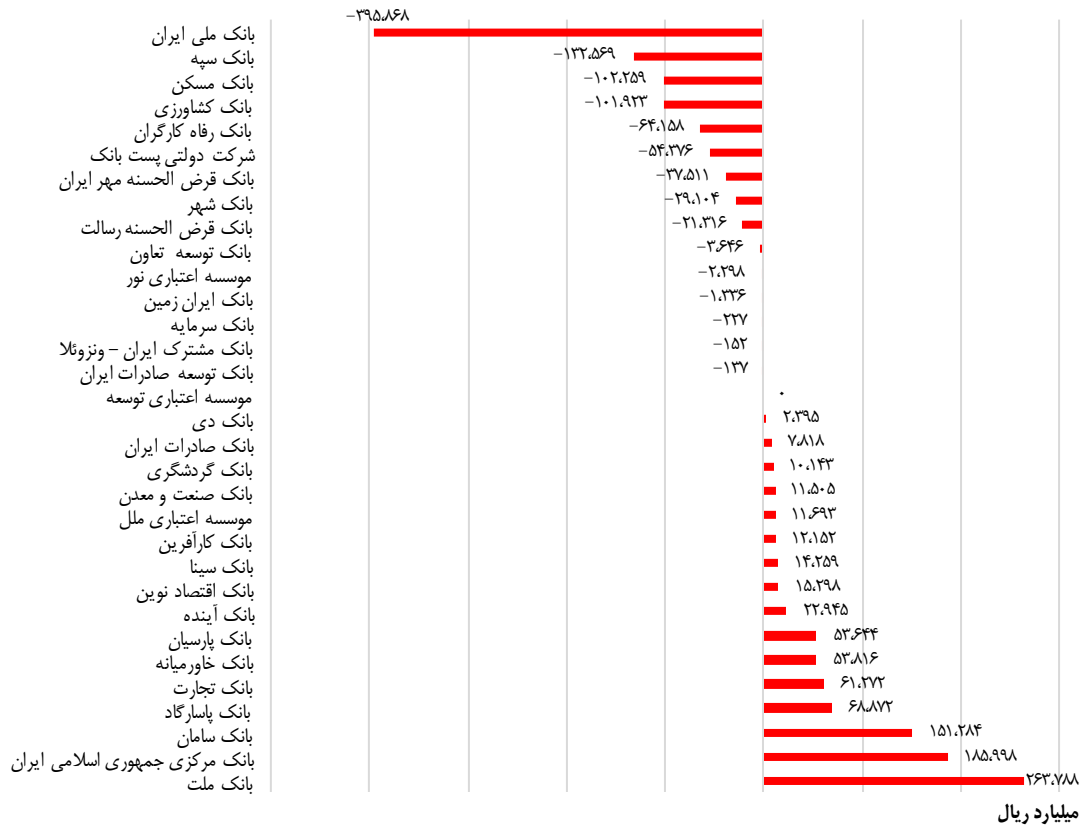
شکل ۵-۶ گردش مالی شاپرکی هر بانک (بر حسب میلیارد ریال) - آبان ۱۴۰۱

^{۳۶} Turnover

^{۳۷} در نقش بانک صادرکننده (بانکی است که کارت بانکی را طبق مقررات و ضوابط بانک مرکزی برای مشتریان خود صادر می‌نماید).
^{۳۸} در نقش بانک پذیرنده (بانکی است که حساب پذیرنده، به منظور واریز وجوه مربوط به داد و ستدهای کارت‌های بانکی، نزد آن مفتوح است).

نمودار شکل ۵-۶ نشان دهنده وجود بیشترین گردش مالی آبان ۱۴۰۱ در بانک‌های "ملت"، "ملی ایران" و "صادرات ایران" بوده و موسسه "اعتباری توسعه" و بانک "مشترک ایران-ونزوئلا" کمترین گردش مالی شاپرکی را در این بازه زمانی به خود اختصاص داده اند.

یکی دیگر از شاخص‌های مورد اهمیت در بانک‌ها، محاسبه‌ی تفاضل ارزش ریالی صادرکنندگی آن‌ها از مبلغ پذیرندگی آن‌هاست. این شاخص نشان می‌دهد که جریان مبلغی تراکنش‌های هر بانک در کدام جهت بوده و به دنبال آن می‌توان تعیین نمود که آیا نقش بانک به‌عنوان بانک پذیرنده برای وی مقرون به صرفه بوده یا نبوده است. در این راستا در شکل ۵-۷ اختلاف ارزش ریالی بین تراکنش‌های پذیرش شده و تراکنش‌های صادر شده هر بانک آورده شده است. در این بررسی ارزش ریالی تراکنش‌های صادر شده هر بانک از ارزش ریالی تراکنش‌های پذیرش شده توسط همان بانک کسر می‌گردد. در این شکل ارقام مثبت بیانگر عملکرد مطلوب بانک در جذب منابع مالی می‌باشد؛ چراکه بیشتر از آن که منابع مالی از حساب‌های آن خارج شود، پول به حساب‌های آن بانک وارد شده است.



شکل ۵-۷ اختلاف در مبلغ تراکنش‌های صادر شده از پذیرش شده هر بانک - آبان ۱۴۰۱

بر اساس این شکل، بانک‌های "ملت"، "مرکزی جمهوری اسلامی ایران" و "سامان" بیشترین اختلاف مثبت در مبلغ تراکنش‌های صادر شده و پذیرش شده را دارا بوده و بانک‌های "ملی ایران"، "سپه" و "مسکن" بیشترین اختلاف منفی را در این خصوص دارند. این بدان معناست که وجوهات ذخیره شده در حساب‌های دارندگان کارت عمدتاً از طریق ابزار پرداخت الکترونیکی از بانک‌های "ملی ایران"، "سپه" و "مسکن" به سمت بانک‌های "ملت"، "بانک مرکزی" و "سامان" در حال انتقال است.

۴-۵- کارمزد پرداختی هر بانک به ازای هر صد هزار ریال تراکنش

با توجه به پرداخت بخش عمده کارمزدهای شبکه پرداخت توسط بانکهای پذیرنده و صادرکننده، یکی از مهمترین چالشهای بانکها، حفظ تعادل بین رسوب ناشی از جذب وجوهات تراکنشها و کارمزدهای پرداختی به شبکه پرداخت است. به جهت کمک به بانکها در جهت تنظیم سیاستهای ارتباطی با مشتریان و شرکت های PSP، لازم است تا این بانکها استنباطی از وضعیت کلی صنعت و میزان کارمزدهای پرداختی در مقایسه با صنعت را داشته باشند.

در ادامه کارمزد پرداخت شده توسط بانکهای پذیرنده و صادرکننده محاسبه می شود. شایان ذکر است که کارمزد تراکنشهای خرید به طور مستقیم توسط بانک پذیرنده، کارمزد تراکنشهای قبض و شارژ به طور مستقیم توسط بانک صادرکننده و کارمزد تراکنشهای مانده گیری توسط دارنده کارت پرداخت می گردد.

به منظور دقیق تر بودن محاسبه، در این بخش با تاکید بر روی تراکنشهای خرید و تراکنشهای پرداخت قبض و خرید شارژ که کارمزد آن به طور مستقیم به ترتیب توسط بانک پذیرنده و بانک صادرکننده پرداخت می شود، تمرکز شده و از محاسبه کارمزدهای پرداخت شده توسط دارنده کارت نظیر کارمزد مانده گیری، چشم پوشی شده است.

۴-۵-۱- کارمزد پرداختی بانکهای پذیرنده به ازای هر صد هزار

ریال تراکنش خرید

از آنجا که برای تراکنشهای خرید، کارمزد توسط بانک پذیرنده پرداخت می گردد، شاخص انتخاب شده به منظور ارائه این اطلاعات، شاخص "میزان کارمزد پرداخت شده بانک پذیرنده به ازای هر ۱۰۰,۰۰۰ ریال مبلغ تراکنش پذیرش شده" می باشد. در این بخش به منظور دقیق تر بودن محاسبه، با تاکید بر روی تراکنشهای خرید که کارمزد آن به طور مستقیم توسط بانک پذیرنده پرداخت می شود، تمرکز شده است.

در جدول ۵-۱۱ تنها میزان کارمزد پرداختی هر بانک به ازای هر صد هزار ریال مبلغ تراکنش خرید محاسبه و ارائه گردیده است. همانطور که در این جدول مشاهده می گردد، به طور متوسط در آبان ماه ۱۴۰۱، بانکهای پذیرنده میزان ۸۷ ریال از هر صد هزار ریال مبلغ جذب شده را به عنوان کارمزد پرداخت کرده اند. در میان

بانک‌های پذیرنده، بانک "توسعه صادرات ایران" با مبلغ ۱۰ ریال از هر صد هزار ریال مبالغ جذب شده کمترین و بانک "سپه" با مبلغ ۱۳۶ ریال بیشترین مبلغ کارمزد را به ازای هر ۱۰۰,۰۰۰ ریال مبلغ جذب شده، پرداخت کرده‌اند.

با توجه به اینکه عامل موثر در پرداخت کارمزد تراکنش‌های خرید، هم تعداد تراکنش‌ها و هم بازه مبلغی تراکنش‌ها هستند، به نظر می‌رسد که بانک‌هایی که نسبت کمتری کارمزد به ازای هر ۱۰۰,۰۰۰ ریال تراکنش داشته‌اند، متوسط مبلغی بالاتری به ازای هر تراکنش نسبت به سایر بانک‌ها را تجربه کرده‌اند یا به عبارتی مبلغ تراکنش بیشتری به ازای تعداد تراکنش مشابه با سایر بانک‌ها، از پذیرندگان خود دریافت کرده‌اند.

جدول ۵-۱۱ مبلغ کارمزد پرداختی بانک‌های پذیرنده به ازای هر صد هزار ریال تراکنش خرید - آبان ۱۴۰۱

ردیف	بانک پذیرنده	نسبت کارمزد پرداختی به ازای هر ۱۰۰ هزار ریال تراکنش خرید
۱	بانک سپه	۱۳۶
۲	موسسه اعتباری نور	۱۱۷
۳	بانک پارسیان	۱۱۷
۴	بانک قرض الحسنه مهر ایران	۱۱۵
۵	موسسه اعتباری ملل	۱۱۰
۶	بانک قرض الحسنه رسالت	۱۰۸
۷	بانک مسکن	۱۰۰
۸	بانک سامان	۹۶
۹	بانک گردشگری	۹۳
۱۰	بانک ایران زمین	۹۲
۱۱	بانک ملی ایران	۹۰
۱۲	شرکت دولتی پست بانک	۹۰
۱۳	بانک اقتصاد نوین	۸۷
۱۴	بانک رفاه کارگران	۸۶
۱۵	بانک ملت	۸۵
۱۶	بانک کشاورزی	۸۴

ردیف	بانک پذیرنده	نسبت کارمزد پرداختی به ازای هر ۱۰۰ هزار ریال تراکنش خرید
۱۷	بانک توسعه تعاون	۸۰
۱۸	بانک سرمایه	۸۰
۱۹	بانک پاسارگاد	۷۷
۲۰	بانک شهر	۷۵
۲۱	بانک دی	۷۲
۲۲	بانک صادرات ایران	۶۶
۲۳	بانک آینده	۶۵
۲۴	بانک سینا	۶۰
۲۵	بانک تجارت	۵۹
۲۶	بانک خاورمیانه	۴۹
۲۷	بانک کارآفرین	۴۵
۲۸	بانک مشترک ایران - ونزوئلا	۳۳
۲۹	بانک صنعت و معدن	۱۳
۳۰	بانک توسعه صادرات ایران	۱۰
	کارمزد پرداختی کل بانک‌های پذیرنده به ازای هر صد هزار ریال تراکنش خرید	۸۷

به استناد جدول فوق، اختلاف متوسط کارمزد پرداختی بین بانک با کمترین و بیشترین متوسط بانک ("توسعه صادرات ایران" و "سپه")، ۱۴/۲۰ برابر است. یعنی بانک "سپه" به نسبت هر ۱۰۰،۰۰۰ ریال مبلغ تراکنش خرید جذب شده ۱۴/۲۰ برابر بانک "توسعه صادرات ایران" کارمزد پرداخت کرده است. اختلاف متوسط کارمزد نشان می‌دهد که بانک‌هایی مثل "توسعه صادرات ایران"، "صنعت و معدن" و "مشترک ایران-ونزوئلا" در فرآیند بازاریابی و نصب ابزار برای صاحبان حساب، اثربخش‌تر عمل نموده‌اند.

۵-۴-۲- کارمزد پرداختی بانک‌های صادرکننده به ازای هر صد هزار

ریال تراکنش پرداخت قبض و خرید شارژ

بر اساس ابلاغیه‌های بانک مرکزی مبنی بر تعیین کارمزدهای ارائه خدمات پرداخت کارت، تنها کارمزدی که توسط بانک‌های صادرکننده به تراکنش‌های کارتی تعلق می‌گیرد، برای تراکنش‌های پرداخت قبض و خرید شارژ تعریف شده است. در این بخش از گزارش شاخص "میزان کارمزد پرداخت شده توسط بانک صادرکننده به ازای هر ۱۰۰,۰۰۰ ریال تراکنش پرداخت قبض و خرید شارژ"، برای آبان ماه ۱۴۰۱ محاسبه می‌گردد. در ادامه جدول ۵-۱۲ میزان کارمزد پرداختی هر بانک صادرکننده به ازای هر صد هزار ریال تراکنش پرداخت قبض و خرید شارژ محاسبه و ارائه گردیده است.

جدول ۵-۱۲ مبلغ کارمزد پرداختی بانک‌های صادرکننده به ازای هر صد هزار ریال تراکنش پرداخت قبض و خرید شارژ - آبان ۱۴۰۱

ردیف	بانک صادرکننده	نسبت کارمزد پرداختی به ازای هر ۱۰۰ هزار ریال تراکنش پرداخت قبض و خرید شارژ
۱	شرکت دولتی پست بانک	۳۹۵
۲	بانک کشاورزی	۲۹۱
۳	بانک توسعه تعاون	۲۵۶
۴	بانک رفاه کارگران	۲۵۴
۵	موسسه اعتباری ملل	۲۵۳
۶	بانک ملی ایران	۲۴۸
۷	موسسه اعتباری نور	۲۴۲
۸	بانک سپه	۲۳۸
۹	بانک سینا	۲۳۱
۱۰	بانک تجارت	۲۲۲
۱۱	بانک صادرات ایران	۲۱۴
۱۲	بانک سرمایه	۱۸۷
۱۳	بانک آینده	۱۸۷
۱۴	بانک قرض الحسنه رسالت	۱۸۱

ردیف	بانک صادرکننده	نسبت کارمزد پرداختی به ازای هر ۱۰۰ هزار ریال تراکنش پرداخت قبض و خرید شارژ
۱۵	بانک ملت	۱۸۱
۱۶	بانک قرض الحسنه مهر ایران	۱۷۸
۱۷	بانک اقتصاد نوین	۱۵۸
۱۸	بانک پارسیان	۱۵۳
۱۹	بانک دی	۱۵۰
۲۰	بانک سامان	۱۵۰
۲۱	بانک پاسارگاد	۱۳۰
۲۲	بانک خاورمیانه	۱۲۳
۲۳	بانک گردشگری	۱۱۷
۲۴	بانک توسعه صادرات ایران	۱۰۲
۲۵	بانک کارآفرین	۱۰۰
۲۶	بانک مشترک ایران - ونزوئلا	۹۸
۲۷	بانک مسکن	۹۸
۲۸	بانک صنعت و معدن	۹۷
۲۹	بانک ایران زمین	۹۶
۳۰	بانک شهر	۸۵
	کارمزد پرداختی کلی بانک صادرکننده به ازای هر تراکنش پرداخت قبض و خرید شارژ	۲۰۸

با توجه به اطلاعات داده‌های موجود مشخص می‌گردد که در کل بانک‌های صادرکننده در این ماه به ازای هر صد هزار ریال تراکنش پرداخت قبض و خرید شارژ مبلغ ۲۰۸ ریال کارمزد پرداخت نموده‌اند.

در آبان ماه ۱۴۰۱، بانک "شهر" با ۸۵ ریال و پس از آن بانک‌های "ایران زمین" و "صنعت و معدن" به ترتیب با ۹۶ و ۹۷ ریال، پایین‌ترین مبلغ کارمزد را برای هر صد هزار ریال تراکنش پرداخت قبض و خرید شارژ در شبکه پرداخت کارتی و بانک "شرکت دولتی پست بانک" با مبلغ ۳۹۵ ریال و پس از آن به ترتیب

بانک‌های "کشاورزی" با مبلغ ۲۹۱ ریال و "توسعه تعاون" با مبلغ ۲۵۶ ریال بالاترین مبلغ کارمزد را به ازای هر صدهزار ریال تراکنش پرداخت و قبض و خرید شارژ، پرداخت کرده‌اند.

با توجه به اینکه عامل موثر در پرداخت کارمزد تراکنش‌های پرداخت قبض و خرید شارژ، تنها تعداد تراکنش‌ها هستند، به نظر می‌رسد که بانک‌هایی که نسبت کمتری کارمزد به ازای هر ۱۰۰,۰۰۰ ریال تراکنش را داشته‌اند، متوسط مبلغی بالاتری به ازای هر تراکنش نسبت به سایر بانک‌ها را تجربه کرده‌اند.

۶- جمع بندی

در راستای ایفای وظایف نظارتی شرکت شاپرک، شناخت موقعیت کنونی صنعت و اندازه‌گیری ابعاد مختلف فعالیت آن به وسیله شاخص‌های مرتبط امری ضروری و اجتناب ناپذیر است. به همین منظور این گزارش بر اساس آخرین اطلاعات در دسترس، به ارائه شاخص‌هایی در چهار بخش "شاخص‌های عملکردی شاپرک"، "کیفیت انجام خدمات پرداخت الکترونیک کارت"، "بررسی عملکرد شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت" و "بررسی وضعیت بانک‌های صادرکننده و پذیرنده" در دوره زمانی آبان ۱۴۰۱ پرداخته است.

بخش اول: در این بخش به منظور تبیین جایگاه شاپرک در اقتصاد ملی، شاخص نسبت تراکنش‌های شاپرک به نقدینگی محاسبه شده و نتایج آن با نسبت اسکناس و مسکوک در دست اشخاص در طول زمان مورد مقایسه قرار گرفته است. نتایج حاکی از رشد نسبت تراکنش‌های شاپرک به نقدینگی بر خلاف شاخص نسبت اسکناس و مسکوک در دست اشخاص به نقدینگی، در طول مدت مورد بررسی بوده است که مبین آن است که صنعت پرداخت الکترونیک با جذب اعتماد عمومی توانسته است بخش بیشتری از میزان نقدینگی را به خود اختصاص دهد. کاهش نسبت اسکناس و مسکوک در دست اشخاص به نقدینگی و جبران بخشی از آن با افزایش دسترسی به خدمات پرداخت الکترونیک ناشی از نفوذ منطقه‌ای ابزارهای پذیرش، یکی از عوامل اصلی افزایش ضریب فزاینده و سالم سازی ترکیب نقدینگی بوده و باعث شده برای تامین نقدینگی، پول پر قدرت کمتری به اقتصاد کشور تزریق شود. رشد پرداخت‌های الکترونیک کارت به دلایلی از جمله افزایش دسترسی به خدمات پرداخت الکترونیک ناشی از نفوذ منطقه‌ای ابزارهای پذیرش، فرهنگ‌سازی، مزایای امنیتی پرداخت‌های غیر نقدی و با در نظر گیری دیگر مزایای این روش صورت گرفته است. شایان توجه است که آخرین اطلاعات منتشر شده در سایت بانک مرکزی ج.ا.ا. از اطلاعات پولی مورد نیاز که در این گزارش مورد استفاده قرار گرفته است، مربوط به شهریور ۱۴۰۱ می‌باشد.

همچنین در این بخش روند تراکنش‌های شاپرک با روند GDP مقایسه شد. آمار اعلام شده توسط وب سایت بانک مرکزی ج.ا.ا. تا پایان زمستان ۱۴۰۰ بوده و تمامی ارقام آورده شده در گزارش اقتصادی شهریور ماه شاپرک تحقق یافته می‌باشد. لازم به ذکر است با توجه به تغییر سال پایه محاسبه GDP از سال ۱۳۸۳ به سال ۱۳۹۰ تمامی ارقام آورده شده در گزارش اقتصادی شاپرک مورد بازنگری قرار گرفته است.

بخش دوم: در این بخش فعالیت و عملکرد کل شبکه پرداخت الکترونیک کارتی از ابعاد مختلف مورد بررسی قرار گرفته شده است. شاخص‌های این بخش در سه بخش "آمار عملکردی شاپرک"، "میزان نفوذ منطقه‌ای" و "پراکندگی مبلغی تراکنش‌ها" طبقه‌بندی شده‌اند.

در بررسی تعداد و مبلغ تراکنش‌های آبان ۱۴۰۱ مشخص گردید تعداد تراکنش به ازای مجموع ابزارهای پذیرش ۳,۷۳۳ میلیون تراکنش بوده که این تعداد تراکنش مبلغ ۷,۷۰۸ هزار میلیاردی را در پی داشته است. در این ماه سهم تعدادی و مبلغی تراکنش‌ها به ترتیب رشد ۰/۵۹ و ۹/۳۱ درصدی را نسبت به ماه گذشته تجربه نموده است.

مجموع ابزارهای پذیرش در آبان ۱۴۰۱ با رشد ۳/۶۶ درصدی به نزدیک به ۹,۸۸۸ هزار ابزار رسیده است که از این تعداد ۹۲/۶۳ درصد سهم بازار ابزار کارتخوان فروشگاه‌ها، ۶/۱۰ درصد سهم ابزار پذیرش اینترنتی و ۱/۲۷ درصد نیز سهم ابزار پذیرش موبایلی می‌باشد. بیشترین سهم از مجموع تراکنش‌های آبان ۱۴۰۱ با ۹۲/۴۶ درصد متعلق به ابزار کارتخوان فروشگاه‌ها و به لحاظ سرویس نیز بیشترین سهم در اختیار خدمت خرید کالا و خدمات با ۸۹/۵۷ درصد مجموع تراکنش‌ها می‌باشد. متوسط تعداد تراکنش هر ابزار پذیرش اینترنتی ۲۹۷، هر ابزار پذیرش موبایلی ۸۱۵ متوسط تعداد تراکنش هر ابزار کارتخوان فروشگاه‌ها ۳۷۷ تراکنش می‌باشد و این در حالی است که متوسط مبلغی هر تراکنش ابزارهای پذیرش موبایلی و اینترنتی به ترتیب ۰/۱۳ و ۶/۳۷ میلیون ریال و در ابزار کارتخوان فروشگاه‌ها ۱/۹۰ میلیون ریال می‌باشد.

در بررسی نفوذ منطقه‌ای ابزارهای پذیرش شاخص‌ها در بعد کشوری و استانی نشان می‌دهد که تعداد سرانه هر یک از ابزارها به ازای افراد بالای ۱۸ سال که متقاضی خدمات پرداخت الکترونیکی کارت هستند، به ازای هر ۱۰,۰۰۰ نفر ۱,۵۹۹ ابزار پذیرش فعال سیستمی می‌باشد که بالاترین سرانه ابزار پذیرش به کارتخوان فروشگاه‌ها با ۱,۴۸۲ عدد به ازای هر ۱۰,۰۰۰ نفر تعلق دارد. همچنین در بعد کشوری حدود ۶۰/۳۸ عدد تراکنش به ازای هر فرد بالای ۱۸ سال در طول آبان ۱۴۰۱ انجام گرفته است و بیشترین سرانه تراکنش ابزارها نیز مجدداً به کارتخوان فروشگاه‌ها با ۵۵/۸۳ عدد تراکنش به ازای هر فرد بالای ۱۸ سال در کشور تعلق داشته است. لذا بالاترین نفوذ منطقه‌ای در بعد کشوری به این ابزار پذیرش تعلق داشته است.

بیشترین سرانه تعداد ابزار کارتخوان فروشگاه‌های آبان ۱۴۰۱ به ترتیب در اختیار استان‌های مازندران، یزد و بوشهر می‌باشد. همچنین بیشترین سرانه تراکنش ابزار کارتخوان فروشگاه‌های نیز با ۷۱/۳۸ تراکنش به ازای هر فرد بالای ۱۸ سال متعلق به استان هرمزگان می‌باشد.

شاخص دهکی آبان ۱۴۰۱ در قیاس با مهر، رشد ۹/۲۰ درصدی داشته است و در قیاس نقطه به نقطه نیز رشد ۲۴/۶۶- درصدی در شاخص دهکی را شاهد می‌باشیم. این میزان رشد شاخص دهکی آبان ۱۴۰۱ نسبت به مهر ماه به سبب افزایش ۱۰/۳۴ درصدی متوسط مبلغ هر تراکنش در دهک دهم در مقابل رشد ۱/۰۴ درصدی متوسط مبلغ هر تراکنش دهک اول، می‌باشد. بیشترین فراوانی تراکنشی در دامنه مبلغی هر سه ابزار پذیرش متعلق به بازه مبلغی ۵۰،۰۰۰ ریال تا ۱۵۰،۰۰۰ ریال می‌باشد.

۹/۸۱ درصد تراکنش‌های ابزار کارتخوان فروشگاه‌های معادل ۳۳۸،۶۸۷،۰۲۲ تراکنش در بازه مبلغی ۱ تا ۵۰،۰۰۰ ریال، ۳۱/۸۵ درصد تراکنش‌ها معادل ۱،۰۹۹،۴۳۰،۳۲۸ تراکنش در بازه مبلغی ۵۰،۰۰۱ تا ۲۵۰،۰۰۰ ریال و ۵۴/۱۷ درصد معادل ۱،۸۶۹،۵۰۵،۶۸۰ تراکنش دارای مبلغ بیش از ۲۵۰،۰۰۱ ریال می‌باشند.

بخش سوم: شاخص‌های این بخش با هدف سنجش کیفیت و صحت خدمات ارائه شده شبکه شاپرک، تعریف و اندازه‌گیری شده‌اند. در همین راستا انواع خطاهای رخ داده در تراکنش‌ها، دسترس پذیری حس شده و نیز تراکنش‌های ناتمام در این بخش تحلیل و مورد بررسی قرار گرفته است. تحلیل خطاهای تراکنش‌ها نشان می‌دهد که عمده‌ترین دلیل بروز خطاها، همچنان از نوع خطاهای کاربری است که این نوع خطا به عملکرد شبکه پرداخت الکترونیک ارتباطی نداشته و ناشی از عملکرد دارنده کارت است.

تعداد خطاهای گروه‌های پذیرندگی، کسب و کار، کاربری، صادر کنندگی و شاپرکی به ترتیب با رشد ۷۶/۱۴ درصدی، ۴/۱۶ درصدی، ۰/۵۶- درصدی، ۷/۴۴ درصدی و ۶/۰۲ درصدی در این ماه نسبت به ماه پیش همراه بوده است.

میزان دسترس‌پذیری محاسبه شده آبان ۱۴۰۱ به ازای شبکه شاپرک ۹۹/۹۹ درصد می‌باشد که این میزان نسبت به مقدار مشابه در ماه مهر دارای رشد ۰/۰۰۰ درصدی و همچنین میزان دسترس‌پذیری محاسبه شده به ازای شبکه پرداخت در آبان ۱۴۰۱، ۹۹/۱۲ درصد می‌باشد که این میزان نسبت به میزان مشابه در مهر ماه رشد ۰/۰۹- درصدی، و در قیاس نقطه به نقطه نیز رشد ۰/۲۱ درصدی را تجربه نموده است.

بخش چهارم: در این بخش ابتدا عملکرد کلی شرکت‌ها در شبکه پرداخت مورد بررسی قرار گرفته و سپس به طور ویژه عملکرد آن‌ها در بازار ابزار کارتهای فروشنده‌های تحلیل می‌شود. نتایج شاخص سهم از بازار شرکت‌های PSP حاکی از آن بوده که در آبان ماه در مولفه‌ی تعدادی شرکت "پرداخت الکترونیک سامان" و در مولفه‌ی مبلغی شرکت "به پرداخت ملت" جایگاه نخست را به خود اختصاص داده است. مقایسه سهم تعدادی و مبلغی با گزارش مهر ماه سال ۱۴۰۱ حکایت از آن دارد که در مولفه سهم تعدادی و مبلغی جایجایی بین شرکت‌ها رخ نداده است.

در بررسی سهم از بازار تراکنش‌های هر یک از ابزارهای پذیرش در این ماه بیشترین سهم تعدادی تراکنش‌های ابزار کارتهای فروشنده‌های به شرکت "پرداخت الکترونیک سامان" و سهم مبلغی آن به "به پرداخت ملت" تعلق داشته است. در آبان ماه شرکت "آسان پرداخت پرشین" بالاترین سهم را در حجم تراکنش‌های اینترنتی کسب نموده است. بالاترین سهم مبلغی تراکنش‌های اینترنتی نیز در اختیار شرکت "به پرداخت ملت" است. همچنین شرکت "به پرداخت ملت" در ماه جاری در هر دو مولفه سهم تعدادی و مبلغی تراکنش‌های ابزار پذیرش موبایلی بالاترین رقم را نشان می‌دهند.

در بررسی سهم از بازار تراکنش‌های هر یک از سرویس‌های شبکه‌ی پرداخت کارت در این ماه شرکت "پرداخت الکترونیک سامان" بیشترین سهم تعدادی تراکنش‌های خرید و شرکت "به پرداخت ملت" بیشترین سهم مبلغی این دسته از تراکنش‌ها را به خود اختصاص داده است. در ماه جاری به ترتیب دو شرکت "به پرداخت ملت" و "فن آوا کارت" بالاترین سهم را در حجم و مبلغ تراکنش‌های پرداخت قبض و خرید شارژ کسب نموده‌اند. همچنین شرکت "پرداخت الکترونیک سامان" از بیشترین سهم تعدادی تراکنش‌های مانده-گیری برخوردار بوده است.

در ماه آبان شرکت "الکترونیک کارت دماوند" جایگاه نخست در بهترین عملکرد از منظر نسبت خطای پذیرندگی به مجموع تراکنش‌ها را به دست آورده است. در این ماه همچنان شرکت "پرداخت نوین آرین" بالاترین عدد شاخص مذکور را در اختیار دارد.

نتایج اندازه‌گیری تمرکز بازار شرکت‌های PSP با شاخص هرفیندال-هیرشمن در بازار ابزارهای پذیرش اینترنتی و موبایلی نشان‌دهنده تمرکز بالا است؛ به این معنا که تعداد بسیار کمی از شرکت‌ها سهم قابل توجهی از بازار

را در اختیار دارند. شرکت "آسان پرداخت پرشین" و پس از آن با اختلاف زیاد شرکت‌های "به پرداخت ملت" و "پرداخت الکترونیک سامان" در بازار تراکنش‌های اینترنتی و شرکت‌های "به پرداخت ملت" و "پرداخت الکترونیک سامان" و پس از آن دو با اختلاف، شرکت‌های "تجارت الکترونیک پارسیان" و "آسان پرداخت پرشین" در بازار تراکنش‌های موبایلی تاثیرگذار هستند. این شاخص همچنین از وجود تمرکز ملایم در بازار کارتخوان فروشگاهی حکایت دارد. تغییرات شاخص در هیچ یک از ابزارها حائز اهمیت نیست چرا که وضعیت تمرکز بازار آن‌ها تغییری پیدا نکرده است.

نتایج اندازه‌گیری تمرکز بازار شرکت‌های PSP با شاخص هرفیندال - هیرشمن نشان‌دهنده تمرکز ملایم در بازار سرویس‌های خرید و مانده‌گیری است؛ به این معنا که پشتیبانی از تراکنش‌های خرید و مانده‌گیری در بین شرکت‌ها توزیع شده و نمی‌توان گفت که در انحصار شرکت و یا شرکت‌های خاصی می‌باشد. در آبان ماه شاخص هرفیندال - هیرشمن در تراکنش‌های پرداخت قبض و خرید شارژ بیانگر وجود تمرکز بالا در بازار این سرویس است. عملکرد شرکت‌های "به پرداخت ملت"، "آسان پرداخت پرشین"، "پرداخت الکترونیک سامان" و پس از آن‌ها با اختلاف "تجارت الکترونیک پارسیان" در بازار تراکنش‌های پرداخت قبض و خرید شارژ تاثیرگذار بوده است. تغییرات شاخص در هیچ یک از سرویس‌ها حائز اهمیت نیست چرا که وضعیت تمرکز بازار آن‌ها تغییری پیدا نکرده است.

در بررسی تعداد ابزارهای پذیرش فعال در آبان ماه، شرکت "پرداخت الکترونیک پاسارگاد" در ابزار کارتخوان فروشگاهی بالاترین سهم را در بین سایر شرکت‌ها به خود اختصاص داده است. شرکت "تجارت الکترونیک پارسیان" و شرکت "به پرداخت ملت" به ترتیب در دو ابزار پذیرش اینترنتی و موبایلی بیشترین سهم بازار را پوشش می‌دهند.

در حوزه ابزارهای پذیرش کارتخوان فروشگاهی تراکنش‌دار نیز شرکت "پرداخت الکترونیک پاسارگاد" بیشترین تعداد را به خود اختصاص داده است. شرکت "پرداخت الکترونیک سامان" به بالاترین رتبه در ابزار پذیرش اینترنتی تراکنش‌دار دست یافته است. شرکت "به پرداخت ملت" نیز به‌گونه‌ای عمل نموده که بالاترین سهم ابزار پذیرش موبایلی تراکنش‌دار را کسب کرده است.

نتایج محاسبه شاخص اثر بخشی کارتخوان فروشگاهی فعال سیستمی در بعد کشوری مبین آن است که در این ماه شرکت‌های "به پرداخت ملت"، "فراپردازان آروند امید"، "پرداخت الکترونیک سامان"، "تجارت

الکترونیک پارسیان" و "آسان پرداخت پرشین" به رقمی بالاتر از یک در شاخص اثربخشی دست یافته‌اند. تمامی این شرکت‌ها در شاخص اثربخشی کارتخوان‌های فروشگاه‌های تراکنش‌دار نیز عددی بالاتر از یک کسب نموده‌اند. این بدان معناست که شرکت‌های مذکور هم در بین کارتخوان‌های فعال سیستمی و هم در بین کارتخوان‌های تراکنش‌دار نسبت به سایر شرکت‌ها، تراکنش بیشتری جذب نموده و کارایی مناسبی را نشان می‌دهند.

در بعد استانی دو شرکت "به‌پرداخت ملت" و "پرداخت الکترونیک سامان" در تمام استان‌ها و شرکت‌های "فراپردازان آروند امید" و "تجارت الکترونیک پارسیان" در غالب استان‌ها، دارای شاخص اثربخشی کارتخوان فروشگاه‌های بالاتر از یک هستند. به عبارت دیگر نحوه توزیع کارتخوان‌های فروشگاه‌های این شرکت‌ها به گونه‌ای بوده که در جذب بیشتر تراکنش‌ها به نسبت سایر شرکت‌ها موفق‌تر عمل نموده‌اند. شرکت "پرداخت الکترونیک سامان" در تعداد تراکنش‌های کارتخوان فروشگاه‌های و شرکت "پرداخت الکترونیک پاسارگاد" در تعداد ابزار کارتخوان فروشگاه‌های فعال سیستمی بالاترین سهم از بازار را در اکثر استان‌های کشور داشته‌اند.

در بررسی شرکت‌ها از منظر نسبت مجموع کارتخوان‌های کم تراکنش و فاقد تراکنش مالی به پایانه‌های فعال سیستمی آن شرکت، ملاحظه شد که در این ماه، کمترین رقم این شاخص به شرکت "پرداخت الکترونیک سداد" تعلق دارد. بیشترین نسبت مذکور در شرکت "فراپردازان آروند امید" مشاهده می‌شود. به طور کلی در آبان ماه سهم کارتخوان‌های کم‌تراکنش و فاقد تراکنش مالی، ۱۴/۴۴ درصد از کل کارتخوان‌های فروشگاه‌های فعال سیستمی شبکه شاپرک را شامل شده است.

بخش پنجم: در این بخش از گزارش، بازار بانک‌های پذیرنده تراکنش‌های کارتی و بانک‌های صادرکننده کارت‌های بانکی تراکنش‌دار مورد بررسی قرار گرفته‌اند.

نتایج شاخص بازار در بخش بانک‌های پذیرنده حاکی از آن است که در آبان ماه ۱۴۰۱ همچنان بانک "ملت" به لحاظ تعدادی و مبلغی بیشترین سهم از بازار تراکنش‌ها را به خود اختصاص داده و در جایگاه نخست در بین تمام بانک‌های پذیرنده قرار گرفته است. در بررسی بازار مبلغی تراکنش‌ها به تفکیک همه‌ی ابزارهای پذیرش همچنان "بانک ملت" در جایگاه نخست قرار دارد. در بازار تعدادی تراکنش‌های کارتخوان فروشگاهی بانک "سپه"، در بازار ابزار پذیرش موبایلی بانک "ملت" و در ابزار پذیرش اینترنتی بانک "ملی ایران" بالاترین سهم را دارند.

در بررسی سهم تعدادی و مبلغی هر ابزار پذیرش از تراکنش‌های هر بانک در شبکه پرداخت کشور مشاهده می‌گردد که در بانک‌های کشور همچنان بیشترین پذیرش تراکنش از طریق ابزار کارتخوان فروشگاهی انجام گرفته است.

شاخص هرفیندال - هیرشمن در بازار بانک‌های پذیرنده تراکنش‌های "ابزار پذیرش موبایلی" همچنان نشان‌دهنده تمرکز بالا، میزان این شاخص در بازار "ابزار پذیرش اینترنتی" همچنان مبین وجود تمرکز ملایم در بین بانک‌های پذیرنده و میزان این شاخص در ابزار "کارتخوان فروشگاهی" مبین قرار گرفتن در طبقه رقابتی بوده که این نشان‌دهنده رقابت صحیح در بازار این ابزار در بین بانک‌های پذیرنده می‌باشد. میزان شاخص هرفیندال - هیرشمن در بازار بانک‌های پذیرنده تراکنش‌های کارتی، در این ماه نسبت به ماه گذشته تنها در حوزه ابزار پذیرش کارتخوان فروشگاهی منفی نبوده است.

در بحث صادرکنندگی کارت‌های بانکی دارای تراکنش در سویچ شاپرک تعداد کل کارت‌های بانکی تراکنش‌دار در آبان ماه نسبت به مهر ماه رشد مثبت ۱/۵۶ درصدی داشته و نرخ رشد در هر سه دسته کارت مثبت بوده است.

در بررسی سهم بانک‌های صادرکننده کارت‌های بانکی تراکنش‌دار در آبان ماه ۱۴۰۱، بانک "ملی ایران" بیشترین سهم از تعداد کارت‌های بانکی صادر شده تراکنش‌دار در شبکه شاپرک را داشته و نتایج حاکی از آن

بوده که بیشترین کارت "برداشت"، "اعتباری" و "هدیه و بن کارت" متعلق به بانک "ملی ایران" بوده است.

در بررسی شاخص سهم هر یک از انواع کارت‌های بانکی تراکنش‌دار از مجموع کارت‌های بانک صادرکننده بیشترین سهم از تعداد کارت تراکنش‌دار در هر بانکی به "کارت برداشت" و پس از آن "کارت هدیه و بن کارت" اختصاص داشته و "کارت اعتباری" کمترین سهم (در بیشتر بانک‌ها سهم صفر) را در این بین داشته است.

شاخص هرفیندال - هیرشمن در بازار صادر کنندگی در این ماه در دو دسته کارت برداشت و هدیه و بن کارت رشد منفی داشته است. در آبان ماه "کارت هدیه و بن کارت" در طبقه "رقابتی"، "کارت برداشت" در طبقه "ملایم" و "کارت اعتباری" در طبقه تمرکز "بالا" قرار گرفته‌اند.

در مقایسه‌ای آماری بین تعداد و مبلغ تراکنش‌های صادرکنندگی و پذیرندگی به تفکیک هر بانک، بیشترین سهم از تعداد و مبلغ تراکنش‌های صادرشده و پذیرش شده در آبان ماه ۱۴۰۱ به بانک‌های "ملی ایران"، "ملت"، "صادرات ایران" و "سپه" اختصاص یافته است.

در محاسبه شاخص اختلاف تعداد تراکنش‌های صادر شده و پذیرش شده هر بانک جهت نشان دادن برتری عملکرد هر بانک از نظر پذیرش یا صدور تراکنش‌های شاپرک، مشاهده می‌گردد که سه بانک "ملت"، "سپه" و "پارسیان" بیشترین اختلاف مثبت در تعداد تراکنش‌های پذیرش شده و بانک‌های "ملی ایران"، "صادرات ایران" و "رفاه کارگران" بیشترین اختلاف منفی در این خصوص را داشته‌اند. این بدین معناست که در سه بانک نخست ورود منابع مالی بیشتر از میزان خروج آن از بانک و در سه بانک دیگر برعکس است.

در راستای بررسی سهم هر بانک از کل تعداد تراکنش‌ها برای رسیدن به دید کاملی از عملکرد هر یک از بانک‌ها در هر دو نقش صادرکنندگی و پذیرندگی در نظام پرداخت الکترونیکی کشور مجموع تعداد تراکنش‌های صادره هر بانک با تعداد تراکنش‌های پذیرش شده همان بانک محاسبه گردیده است. این شاخص نشان می‌دهد که به ترتیب بانک‌های "ملی ایران"، "ملت" و "سپه" بیشترین سهم تعدادی از کل تراکنش‌های شاپرکی در

شبکه پرداخت را از آن خود کرده‌اند و کمترین سهم به بانک‌های "موسسه اعتباری توسعه"، "مشترک ایران-ونزوئلا" و "توسعه صادرات ایران" تعلق گرفته است.

در بررسی گردش مالی شاپرکی که مجموع مبالغ صادرکنندگی و پذیرندگی هر بانک است، بانک‌های "ملت"، "ملی ایران" و "صادرات ایران" بیشترین گردش مالی شاپرکی و موسسه "اعتباری توسعه"، "بانک مشترک ایران-ونزوئلا" و "توسعه صادرات ایران" کمترین گردش مالی شاپرکی را در اختیار دارند.

در بررسی اختلاف ارزش ریالی بین تراکنش‌های پذیرش شده هر بانک با تراکنش‌های صادر شده توسط آن بانک، سه بانک "ملت"، "مرکزی" و "سامان" بیشترین اختلاف مثبت در مبلغ تراکنش‌های صادر شده و پذیرش شده را دارا بوده و بانک‌های "ملی ایران"، "سپه" و "مسکن" بیشترین اختلاف منفی در این خصوص را دارند.

در بخش آخر از بررسی بازار بانک‌های پذیرنده تراکنش‌ها برای ترسیم وضعیت کلی صنعت و محاسبه برآوردی از میزان کارمزدهای پرداختی بانک‌های پذیرنده و حفظ تعادل بین رسوب ناشی از جذب وجوهای تراکنش‌ها و کارمزدهای پرداختی به شبکه پرداخت، همانند ماه‌های گذشته به محاسبه "میزان کارمزد پرداخت شده بانک پذیرنده به ازای هر ۱۰۰,۰۰۰ ریال مبلغ تراکنش خرید پذیرش شده" برای بانک‌های پذیرنده پرداخته شده است. به طور متوسط در آبان ماه ۱۴۰۱، بانک‌های پذیرنده میزان ۸۷ ریال از هر صد هزار ریال مبلغ جذب شده را به عنوان کارمزد پرداخت کرده‌اند. در میان بانک‌های پذیرنده، بانک "توسعه صادرات ایران" با مبلغ ۱۰ ریال از هر صد هزار ریال مبالغ جذب شده کمترین و بانک "سپه" با مبلغ ۱۳۶ ریال بیشترین مبلغ کارمزد را به ازای هر ۱۰۰,۰۰۰ ریال مبلغ جذب شده، پرداخت کرده‌اند.

بر اساس ابلاغیه‌های بانک مرکزی مبنی بر تعیین کارمزدهای ارائه خدمات پرداخت کارت، در این بخش کارمزدی که توسط بانک‌های صادرکننده به تراکنش‌های کارتی تعلق می‌گیرد، برای تراکنش‌های پرداخت قبض و خرید شارژ تعریف شده است که در بخش آخر گزارش شاخص "میزان کارمزد پرداخت شده توسط بانک صادرکننده به ازای هر ۱۰۰,۰۰۰ ریال تراکنش پرداخت قبض و خرید شارژ"، برای این دوره زمانی محاسبه گردیده است. با توجه به اطلاعات داده‌های موجود مشخص می‌گردد که در کل بانک‌های صادرکننده در این ماه به ازای هر صد هزار ریال تراکنش پرداخت قبض و خرید شارژ مبلغ ۲۰۸ ریال کارمزد پرداخت

نموده‌اند. در این بین، در آبان ماه ۱۴۰۱، بانک "شهر" با ۸۵ ریال و پس از آن بانک‌های "ایران زمین" و بانک "صنعت و معدن" با به ترتیب ۹۶ ریال و ۹۷ ریال، پایین‌ترین مبلغ کارمزد را برای هر صد هزار ریال تراکنش پرداخت قبض و خرید شارژ در شبکه پرداخت کارتی و بانک "شرکت دولتی پست بانک" با مبلغ ۳۹۵ ریال و پس از آن به ترتیب بانک "کشاورزی" با مبلغ ۲۹۱ ریال و بانک "توسعه تعاون" با مبلغ ۲۵۶ ریال بالاترین مبلغ کارمزد را به ازای هر صد هزار ریال تراکنش پرداخت و قبض و خرید شارژ، پرداخت کرده‌اند.

۷- واژه‌نامه

در این بخش انواع واژگان به کار برده شده در متن گزارش شاپرک در دو بخش واژگان تخصصی شبکه الکترونیک پرداخت کارت بر اساس "مستند تعاریف پایه شبکه الکترونیک پرداخت کارت" و اصطلاحات و شاخص‌های تخصصی اقتصادی و فرمول‌های نحوه محاسبه این شاخص‌ها بیان می‌شود.

شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپرک

شبکه الکترونیکی پرداخت کارت یا شاپرک، شبکه‌ای است که به منظور ساماندهی نظام پرداخت الکترونیک کشور ایجاد شده و کلیه تراکنش‌های حاصل از «ابزار پذیرش» توسط این شبکه نظارت و کنترل می‌شود و به طور کلی نظارت بر عملکرد فنی و اجرایی و انجام عملیات تسویه را بر عهده دارد.

شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت (PSP)

شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت^{۳۹}؛ شخصیت حقوقی است که در جمهوری اسلامی ایران در قالب شرکت سهامی به ثبت رسیده و بر اساس مجوزی که از بانک مرکزی ج.ا.ا. و شاپرک دریافت می‌نماید و بر طبق مقررات ناظر بر شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت، و الزامات و دستورالعمل‌های ابلاغی شاپرک فعالیت می‌نمایند. در حال حاضر ۱۲ شرکت ارائه‌دهنده خدمات پرداخت از بانک مرکزی مجوز فعالیت دریافت کرده‌اند که در فصل مربوطه از این گزارش به تفصیل مورد بررسی قرار گرفته‌اند.

بانکی است که انواع کارت بانکی را طبق مقررات و ضوابط بانک مرکزی برای مشتریان خود صادر می‌نماید. این بانک‌ها همه انواع کارت پرداخت را با مجوز بانک مرکزی صادر می‌نمایند.

بانک پذیرنده^{۴۱}

بانکی است که حساب پذیرنده، به منظور واریز وجوه مربوط به داد و ستدهای کارت‌های بانکی، نزد آن مفتوح است. شبکه پرداخت اطلاعات حساب پذیرنده را از طریق "شماره شبانه"ی^{۴۲} پذیرندگان دریافت می‌نماید.

انواع خدمات^{۴۳} شبکه پرداخت

خدمت اصلی شبکه پرداخت کارت، انتقال وجوه ناشی از خرید کالا و خدمات از حساب خریدار به حساب فروشنده است. البته خدمات ارزش افزوده دیگری نظیر پرداخت قبوض شناسه دار خدمات شهری و خرید شارژهای تلفن همراه و نهایتاً تراکنش‌های مانده‌گیری نیز در این شبکه ارائه می‌شوند که به خدمات اصلی شبکه تبدیل شده‌اند.

خرید کالا و خدمات^{۴۴}

خدمتی است که دارنده کارت هزینه کالا و خدمات دریافتی را از طریق ابزارهای پذیرش موجود در شبکه الکترونیکی پرداخت، می‌پردازد. این ابزارها شامل ابزار پذیرش کارتخوان فروشگاه‌ها و همچنین ابزار پذیرش اینترنتی یا

بانک صادرکننده^{۴۰}

^{۴۲} IBAN: International Bank Account Number

^{۴۳}Service Type

^{۴۴} Purchasing Good/Services

^{۳۹} Payment Service Provider

^{۴۰} Issuer Bank

^{۴۱} Acquirer Bank Acquirer

منظور از وضعیت تراکنش‌ها، بررسی موفقیت یا عدم موفقیت تراکنش و در صورت عدم موفقیت دلیل آن می‌باشد. در حال حاضر ۵ گروه مختلف از خطاها شناسایی شده‌اند و تعداد ۱۱۰ کد پاسخ برای انواع خطاهای شناخته شده مطابق استاندارد ISO۸۵۸۳:۲۰۰۳ گزارش‌گیری می‌گردد.

تراکنش موفق کاربری

تراکنشی است که از دید کاربر نهایی موفق بوده است. این تراکنش‌ها با کد پاسخ صفر در سامانه مشخص می‌شوند. هر تراکنش موفق بسته به نوع تراکنش از تعدادی پیام مشخص و مستقل تشکیل شده است که موفق بودن تراکنش حاصل موفقیت در ارسال و دریافت همه این پیام‌هاست.

تراکنش خطای صادرکنندگی و شتابی

تراکنشی است که از دید شبکه‌ی الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک) ناموفق است و علت بروز خطا، بانک صادرکننده‌ی کارت یا سامانه‌ی شتاب می‌باشد. به این معنا که بانک صادرکننده در زمان مورد نظر قادر به انجام تراکنش نبوده و پیام خطای مرتبط، در شبکه تولید می‌گردد.

تراکنش خطای پذیرندگی

تراکنشی است که از دید شبکه‌ی الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک) ناموفق است و علت بروز خطا، سوئیچ شرکت ارائه‌دهنده‌ی خدمات پرداخت می‌باشد. این خطاها در هر مرحله از چرخه عمر تراکنش ممکن است که رخ بدهد. در حال حاضر دسترسی پذیری شرکت ارائه‌دهنده‌ی خدمات پرداخت از طریق تراکنش‌های خطا محاسبه می‌گردد.

اصطلاحاً درگاه‌های پرداخت اینترنتی هستند. در حال حاضر به دلایل امنیتی ارائه خرید کالا و خدمات بر روی درگاه‌های پرداخت موبایلی مسدود می‌باشد.

پرداخت قبض^{۴۵}

خدمتی است که با استفاده از آن دارنده کارت هزینه پرداخت‌های شناسه دار (شامل شناسه پرداخت و شناسه قبض) خود را از طریق ابزارهای پذیرش موجود در شبکه الکترونیکی پرداخت، می‌پردازد. پرداخت قبض بر روی همه ابزارهای پذیرش قابل اجراست.

خرید شارژ تلفن همراه^{۴۶}

خدمتی است که دارنده کارت با استفاده از آن اقدام به خرید شارژ تلفن همراه از طریق شبکه پرداخت می‌نماید. این خدمت در زمره خریدهای شناسه‌دار می‌باشد و می‌تواند به دو صورت خرید و شارژ هم‌زمان^{۴۷} و خرید و شارژ غیر هم‌زمان انجام شود.

مانده‌گیری^{۴۸}

خدمتی است که دارنده کارت جهت کسب اطلاع از میزان موجودی حساب متصل به ابزار پرداخت خود، از طریق ابزارهای پذیرش موجود در شبکه الکترونیکی پرداخت دریافت می‌نماید.

وضعیت تراکنش‌ها^{۴۹}

^{۴۸} Balance Inquiry

^{۴۹} Transaction Status

^{۴۵} Bill Payment

^{۴۶} Reload

^{۴۷} Top-up

تراکنش خطای شاپرکی

تراکنشی است که از دید شبکه‌ی الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک) ناموفق است و علت بروز خطا سوئیچ یکپارچه‌ساز شاپرک می‌باشد.

تراکنش خطای کاربری

خطاهای کاربری به دلیل مشکلات دارنده کارت نظیر کمبود موجودی و یا رمز اشتباه پدید می‌آیند. علت بروز این خطاها، اشتباهات کاربر (دارنده کارت) می‌باشد. گرچه این تراکنش از دید کاربر نهایی ناموفق است اما از منظر و دید شبکه‌ی الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک) موفق بوده و شبکه پرداخت، خدمات خود را به این تراکنش به انجام رسانده است.

تراکنش خطای کسب و کار

تراکنشی است که بر اثر راهبری سیستم و بدون دخالت ذینفعان مختلف شبکه پرداخت الکترونیک کارت پدید می‌آید و عملاً هیچ یک از شرکت‌های PSP، شاپرک، بانک‌های صادرکننده و پذیرنده در وقوع آن نقش ندارند. طبیعتاً لحاظ این نوع خطا به حساب هر یک از ذینفعان مزبور به لحاظ فنی قابل پذیرش نمی‌باشد و لذا به طور جداگانه، تحت عنوان خطای کسب و کار معرفی می‌شود؛ خطاهایی از جمله "عملیات اصلاحیه این تراکنش، قبلاً با موفقیت صورت پذیرفته است" و غیره.

تراکنش موفق سیستمی

تراکنشی است که از دید شبکه‌ی الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک) موفق بوده است. این تراکنش‌ها شامل خطاهای کاربری و تراکنش‌های موفق کاربری هستند. خطاهای کاربری، تراکنش موفق سیستمی محسوب می‌شوند؛ چرا که نمایش دهنده‌ی نقصی در شبکه نیستند و به

علت اشتباه کاربران یا انجام عملیات روزانه‌ی سیستم رخ داده‌اند.

تراکنش ناموفق سیستمی

تراکنشی است که از دید شبکه‌ی الکترونیکی پرداخت کارت (شاپرک) ناموفق بوده است. این تراکنش‌ها شامل خطاهای صادرکنندگی و شتاب، خطاهای شاپرکی و خطاهای پذیرندگی می‌باشند.

تراکنش موفق سیستمی شاپرکی

تراکنشی است که از دید سوئیچ شاپرک موفق است و کل تراکنش‌های شبکه پرداخت الکترونیک کارت به جز تراکنش‌های خطای شاپرکی را شامل می‌شود.

ابزار پذیرش تراکنش

عبارت است از سخت‌افزار و نرم‌افزاری که امکان تراکنش را برای دارنده کارت فراهم می‌سازد. انواع ابزارهای موجود در شبکه‌ی الکترونیکی پرداخت کارت شامل دستگاه‌های کارتخوان فروشگاهی، ابزار پذیرش اینترنتی، ابزار پذیرش موبایلی، و کیوسک پرداخت است.

کارتخوان فروشگاهی^{۵۰}

ابزاری است سیار و یا غیر سیار که با پذیرش کارت بانکی می‌تواند امکانی را فراهم کند تا وجه به صورت الکترونیکی از حساب دارنده کارت به حساب پذیرنده منتقل شود. این ابزار هم به صورت مستقل و هم به صورت متصل به کامپیوتر^{۵۱} در ایران مورد استفاده قرار می‌گیرد. بیشتر کاربرد این ابزار در ایران مربوط به خرید کالا و خدمات است.

کارتخوان فعال سیستمی

کارتخوان فعال سیستمی، ابزار پذیرشی است که توسط شرکت ارائه‌دهنده‌ی پرداخت در پایگاه داده پذیرندگان ثبت

^{۵۱} PC-POS / IPOS(Integrated POS)

^{۵۰} EFTPOS

کارتخوان فاقد تراکنش، نوعی از کارتخوان فعال سیستمی است که در بازه‌ی زمانی ماهانه حتی یک عدد تراکنش مالی نداشته باشد.

کارتخوان دارای تراکنش (تراکنش‌دار)

کارتخوان تراکنش‌دار، نوعی از کارتخوان فعال سیستمی است که در بازه‌ی زمانی ماهانه حداقل یک تراکنش مالی داشته باشد.

ابزار پذیرش اینترنتی

ابزاری است که امکان انجام هرگونه عملیات پرداخت را بدون حضور کارت از طریق اینترنت و درگاه پرداخت اینترنتی^{۵۲} فراهم می‌نماید. ساختار تعامل وبسایت‌های فروشندگان با درگاه پرداخت اینترنتی که از طریق شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت ارائه می‌شود، از طریق اتصال امن اینترنتی بر مبنای پروتکل TCP/IP در لایه شبکه اتفاق می‌افتد.

ابزار پذیرش موبایلی

ابزاری است که امکان انجام هرگونه عملیات پرداخت را بدون حضور کارت از طریق تلفن همراه و درگاه پرداخت موبایلی^{۵۳} فراهم می‌آورد. ابزار موبایل قابلیت‌های فراوانی در صنعت پرداخت داشته و می‌تواند هم به عنوان کارت و هم به عنوان ترمینال ایفای نقش کند. کانال‌های مختلف پرداخت بر روی موبایل قابل تعریف هستند، از جمله کانال پرداخت‌های داخل فروشگاه^{۵۴} نظیر NFC، پرداخت‌های برخط از طریق USSD، پرداخت‌های از طریق وب از روی موبایل^{۵۵} و همچنین پرداخت‌های از طریق اپلیکیشن‌های موبایلی^{۵۶}. اما آنچه در حال حاضر در شبکه

شده و وضعیت فعالیت این ابزار در پایگاه اطلاعات "Y" ذکر شده است که بدان معناست که این ابزار آمادگی ارسال تراکنش به شبکه پرداخت را دارد.

کارتخوان غیر فعال سیستمی

کارتخوان فعال سیستمی، ابزار پذیرشی است که توسط شرکت ارائه‌دهنده‌ی پرداخت در پایگاه داده پذیرندگان ثبت شده اما وضعیت فعالیت این ابزار در پایگاه اطلاعات "N" ذکر شده است که بدان معناست که این ابزار آمادگی ارسال تراکنش به شبکه پرداخت را ندارد و به هر دلیل فاقد تراکنش خواهد بود.

کارتخوان پر تراکنش

با توجه به تعریف شاپرک در سنجش کارایی ابزارهای پذیرش کارتخوان فروشگاه^{۵۲}، کارتخوان پر تراکنش، نوعی از کارتخوان فعال سیستمی است که در هر ماه، ۶۰ یا بیش از ۶۰ تراکنش داشته یا مجموع مبالغ تراکنش‌های آن در هر ماه حداقل ۲۰ میلیون ریال باشد.

کارتخوان کم تراکنش

با توجه به تعریف شاپرک در سنجش کارایی ابزارهای پذیرش کارتخوان فروشگاه^{۵۲}، کارتخوان کم تراکنش، نوعی از کارتخوان فعال سیستمی است که در بازه زمانی دو ماه متوالی، کمتر از ۶۰ تراکنش مالی در هر ماه داشته باشد و مجموع مبالغ تراکنش‌های آن در دو ماه کمتر از ۲۰ میلیون ریال در ماه باشد. این سنج به جهت شناسایی ابزارهایی است که در شبکه پرداخت از کارایی مناسب برخوردار نیستند.

کارتخوان بدون تراکنش

^{۵۵} Web-Mobile

^{۵۶} In-App Purchase

^{۵۲} Internet Payment Gateway

^{۵۳} Mobile Payment Gateway

^{۵۴} In-Store

پرداخت کشور مجوز فعالیت دارد، کانال USSD فقط برای تراکنش‌های خرید شارژ و پرداخت قبض و همچنین کاربرد NFC از طریق گوشی‌های تلفن همراه است.

انواع کارت‌های رایج در شبکه ۵۷

انواع کارت‌های بانکی دارای تراکنش در سوییچ شاپرک، از نظر کاربری شامل کارت برداشت، کارت پیش پرداخته و کارت اعتباری می‌باشد.

کارت برداشت (بدهی) ۵۸

عبارت است از هر نوع کارت متصل به یک یا چند حساب سپرده‌ای نزد بانک‌ها و جزء رایج‌ترین کارت‌های مورد استفاده می‌باشد که کد محصول ۱X دارد. مشتری می‌تواند با افتتاح یکی از سپرده‌های قرض‌الحسنه، جاری یا مدت دار، تا سقف وجهی که نزد بانک سپرده‌گذاری کرده است برداشت وجه و خرید کالا و خدمات را از درگاه‌های بانکداری الکترونیک به عمل آورد.

کارت پیش پرداخته (بی‌نام) ۵۹

مشخصات دارنده این نوع کارت بر روی جسم کارت درج نمی‌شود، این کارت‌ها به انواع زیر تقسیم می‌شوند. کارت‌های بی‌نام دارای سوابق هویتی در سامانه متمرکز کارت، نظیر کارت‌های خرید بی‌نام و برخی بن کارت‌ها که معمولاً به صورت گروهی صادر می‌شوند. کارت‌های بی‌نام فاقد سوابق هویتی در سامانه متمرکز کارت، که ماهیتاً قابل انتقال به غیر بوده و به دو دسته تقسیم می‌شوند؛ کارت‌های بر خط ۶۰ نظیر کارت هدیه که انجام تراکنش توسط آن‌ها مستلزم تایید توسط سامانه‌های متمرکز کارت است. کد

محصول این کارت‌ها، ۲X، ۳X و ۴X می‌باشد و کارت‌های برون خط^{۶۱} نظیر کارت‌های کیف پول الکترونیکی (کارت هوشمند) که انجام تراکنش توسط آن‌ها می‌تواند بدون نیاز به تعامل با سامانه‌های متمرکز کارت صورت پذیرد. در این گونه کارت‌ها، ارزش پولی مستقلاً بر روی فیزیک کارت و در تراشه ذخیره می‌شود. کد محصول این نوع کارت ۵X می‌باشد. کارت‌های بی‌نام فاقد سوابق هویتی، در حکم پول نقد بوده و با توجه به اینکه همانند اسکناس و مسکوک ردیابی تراکنش‌ها و تشخیص هویت دارنده آن میسر نیست، در صورت مفقود شدن یا سرقت این کارت‌ها، دارنده کارت و رمز مربوط به آن صاحب کارت شناخته می‌شود. با این وجود بانک‌ها مکلفند برای این قبیل کارت‌ها-نظیر سایر کارت‌های پرداخت-حداقل خدمات مانده‌گیری و تغییر رمز را تعریف کنند.

کارت اعتباری ۶۲

عبارت است از هر نوع کارت متصل به یک خط اعتباری با سقف معین تخصیص یافته از طرف بانک به دارنده کارت، که او را قادر می‌سازد بدون داشتن سپرده نسبت به پرداخت وجه کالا و خدمات مبادرت کند. کد محصول این نوع کارت ۶X می‌باشد. این کارت‌ها در شبکه شاپرک پذیرفته شده و چارچوب کارمزدی مستقل خود را دارند. مسئولیت مدیریت ریسک اعتباری دارندگان این کارت به عهده بانک صادرکننده می‌باشد.

تراکنش دارنده‌ی کارت

یکی از انواع تراکنش است و به تراکنش‌های ارسالی از طرف دارنده‌ی کارت گفته می‌شود که با شناسه‌ی ۲۲۰۰ و ۲۱۰۰ وارد شبکه‌ی پرداخت (شاپرک) می‌شوند (لازم به ذکر است با عملیاتی شدن بسته‌ی ۹۰۹۰ در تاریخ

^{۶۰} online

^{۶۱} offline

^{۶۲} Credit card

^{۵۷} بانک مرکزی (۱۳۸۶) اعلام مشخصات انواع ابزارهای پرداخت کارتی در نظام بانکی کشور.

^{۵۸} Debit card

^{۵۹} prepaid

تراکنش ناتمام^{۶۳}

تراکنش دارنده‌ی کارت که از نظر کاربری موفق بوده است و به ازای آن تراکنش درخواست واریز تا ۴۸ ساعت به سویچ شاپرک ارسال نشده است را تراکنش ناتمام می‌گویند (معادل تراکنش موفق کاربری با شناسه‌ی ۲۲۰۰ که تراکنش ۲۲۲۰ آن در مدت مجاز ارسال نشده است). وجود تراکنش‌های ناتمام به نوعی مشکل کیفی قلمداد می‌گردد.

تراکنش مالی

تراکنشی است که نوع خدمت آن خرید کالا و خدمات یا پرداخت قبض می‌باشد. در این تراکنش‌ها پول از دارنده‌ی کارت کسر می‌شود و عملیات مالی انجام می‌پذیرد. طبیعتاً تراکنش مانده‌گیری از زمره تراکنش‌های غیر مالی است.

اثربخشی کارتخوان فروشگاه‌ها

این شاخص یکی از روش‌های سنجش و مقایسه شرکت‌های ارائه‌دهنده خدمات پرداخت در فرآیند بازاریابی و نصب ابزار در بازار است. این شاخص برابر با نسبت سهم تراکنش‌های کارتخوان‌های فروشگاه‌های فعال سیستمی هر شرکت از کل، به سهم تعداد کارتخوان‌های فعال سیستمی هر شرکت از کل است. به عبارت دیگر:

$$\frac{\text{تعداد تراکنش‌های کارتخوان فروشگاه‌های فعال سیستمی هر شرکت}}{\text{تعداد تراکنش‌های کل کارتخوان‌های فروشگاه‌های فعال سیستمی}} = \frac{\text{تعداد کارتخوان فروشگاه‌های فعال سیستمی هر شرکت}}{\text{تعداد کل کارتخوان‌های فروشگاه‌های فعال سیستمی}}$$

عدد حاصل میزان اثربخشی کارتخوان‌های یک شرکت در شبکه پرداخت الکترونیکی را نشان می‌دهد و مقدار آن

۱۳۹۳/۰۴/۰۶ در سویچ شاپرک، تراکنش‌های با شناسه‌ی ۲۰۰ به ۲۲۰۰ و تراکنش‌های با شناسه‌ی ۱۰۰ به ۲۱۰۰ تبدیل شدند. این تغییرات مطابق با استاندارد ISO ۸۵۸۳ نسخه‌ی ۲۰۰۳ می‌باشد. در این تراکنش‌ها با شناسه‌ی ۲۲۰۰ عملیات برداشت از کارت انجام می‌شود ولی با شناسه‌ی ۲۱۰۰ عملیات مالی انجام نشده و تنها خدمت مانده‌گیری ارائه می‌شود.

تراکنش تأییدیه انجام تراکنش

به تراکنش‌هایی گفته می‌شود که توسط شرکت ارائه‌دهنده‌ی خدمات پرداخت ارسال می‌شود. هدف از این تراکنش‌ها تأییدیه انجام تراکنش و درخواست برای واریز مبلغ برداشتی از کارت به حساب پذیرنده است. مطابق این درخواست‌ها عملیات واریز به حساب پذیرنده در سیکل‌های زمانی مشخص انجام می‌گیرد. شناسه‌ی این تراکنش‌ها ۲۲۲۰ است (معادل تراکنش‌های با شناسه‌ی ۲۲۰ قبل از اجرایی شدن بسته‌ی ۹۰۹۰). شرکت‌های ارائه‌دهنده‌ی خدمات پرداخت تا حداکثر ۴۸ ساعت فرصت دارند (معادل یک cut-off یا تغییر روز مالی) این تراکنش را به ازای هر تراکنش دارنده‌ی کارت ارسال کنند. برخی خطاهای پذیرندگی رخ داده در تراکنش‌ها، مربوط به عدم ارسال تأییدیه تراکنش به شبکه است.

تراکنش اصلاحیه

اگر تراکنش دارنده‌ی کارت دچار خطا شود ولی برداشت از کارت انجام شده باشد، یک تراکنش اصلاحیه در شبکه تولید می‌شود تا متعاقب آن، مبلغ برداشت شده به دارنده‌ی کارت بازگردد. شناسه‌ی این تراکنش‌ها ۲۴۲۰ است (معادل تراکنش‌های با شناسه‌ی ۴۰۰ و ۴۲۰ قبل از اجرایی شدن بسته‌ی ۹۰۹۰).

^{۶۳} Reconciliation Account (RA)

پس‌انداز و سپرده‌های مدت‌دار هستند که به نسبت پول سرعت نقدشوندگی کمتری دارند.

سهم اسکناس و مسکوک در دست اشخاص از نقدینگی

این شاخص، به عنوان یک شاخص هادی، نسبت فیما بین اسکناس و مسکوک و میزان نقدینگی را بررسی می‌کند. با توجه به رقابت ابزارهای پرداخت الکترونیک و اسکناس و مسکوک، بررسی این شاخص می‌تواند به عنوان راهنمایی در جهت شناخت میزان استقبال عمومی از شبکه پرداخت در نظر گرفته شود.

$$100 * \frac{\text{اسکناس و مسکوک در دست اشخاص}}{\text{نقدینگی}} =$$

تولید ناخالص داخلی

بنا به تعریف بانک مرکزی ج.ا.ا، کل ارزش ریالی محصولات نهایی تولیدشده توسط واحدهای اقتصادی مقیم کشور در دوره زمانی معین (سالانه یا فصلی) را تولید ناخالص داخلی یا GDP می‌نامند شایان توجه است که صرفاً مبادلات کالاهای نهایی در محاسبات GDP لحاظ می‌شوند.

تولید ناخالص داخلی به قیمت جاری

اگر در دوره ای تولید ناخالص داخلی با قیمت‌های همان سال مورد نظر بررسی و اندازه‌گیری شود به آن تولید ناخالص داخلی به قیمت جاری گویند.

تولید ناخالص داخلی به قیمت ثابت

در بررسی روند تولید ناخالص ملی، یکی از سال‌هایی که کشور در آن از لحاظ بیکاری، تورم و تولید در وضعیت خوبی قرار دارد، را به عنوان سال پایه انتخاب می‌کنند. اگر تولید ناخالص داخلی بر حسب قیمت‌ها در سال پایه اندازه‌گیری

بیانگر میزان توانایی یک شرکت در جذب تراکنش‌های کارت‌خوان‌های فروشگاه‌های شبکه شاپرک است. مثلاً اگر این شاخص برای شرکتی یک باشد، یعنی سهم آن شرکت از کل تراکنش‌های کارت‌خوان‌های شبکه شاپرک به‌اندازه سهم تعداد کارت‌خوان‌های آن شرکت از کل کارت‌خوان‌های کشور است. چنانچه این شاخص برای شرکتی بالاتر از یک باشد یعنی جذب تراکنش‌های آن بانک روی کارت‌خوان‌هایش بیش از سهم تعداد کارت‌خوان‌های آن شرکت از کل کارت‌خوان‌های کشور است. بالاتر بودن این شاخص، به معنی کم بازده‌تر بودن ابزارهای شرکت و طبیعتاً کاهش درآمد متصور از ابزارهای فروش است.

نسبت ارزش تراکنش‌های شاپرک به نقدینگی

منظور از این شاخص، محاسبه نسبت ارزش کل تراکنش‌های شاپرکی به نقدینگی کشور است و به شرح زیر محاسبه می‌شود:

$$100 * \frac{\text{ارزش کل تراکنش‌های شاپرکی}}{\text{نقدینگی}} =$$

این نسبت، به عنوان شاخصی در جهت نمایش اندازه اقتصادی شبکه پرداخت مورد استفاده قرار می‌گیرد.

نقدینگی و حجم پول

در اقتصاد، نقدینگی به مجموع حجم پول و شبه پول^{۶۴} اطلاق می‌شود. حجم پول، اسکناس و مسکوک در دست اشخاص به اضافه‌ی مانده سپرده‌های دیداری بخش خصوصی نزد بانک‌ها^{۶۵} تعریف می‌شود. سپرده‌های دیداری، سپرده‌های قابل چک کشیدن بدون بهره‌ی بخش خصوصی در بانک‌های تجاری است. منظور از شبه‌پول یا سپرده‌های غیر دیداری، انواع سپرده‌های قرض‌الحسنه

^{۶۵} Demand deposits

^{۶۴} Quasi money

شاخص هرفیندال - هیرشمن یکی از شاخص‌های مهم و کاربردی برای بیان مفهوم تمرکز است. این شاخص از اطلاعات همه بنگاه‌های صنعت برای اندازه‌گیری تمرکز و نیز قدرت رقابتی صنعت استفاده می‌کند. کاربرد اصلی این شاخص در نظارت و مراقبت از بازار انحصارات خصوصی، ادغام‌ها و تباری بخش‌های خصوصی در بازار و نیز انجام روندهای اصلاحی رفع این مشکلات برای دستیابی به بازار رقابتی است. برای به دست آوردن این شاخص از مجموع مربع سهم در بازار صنایع مختلف، اندازه‌های تولید، فروش، نیروی کار و مانند آن برای همه بنگاه‌ها در صنعت یا بازار استفاده می‌شود. در واقع این شاخص به هر بنگاه به اندازه سهم آن در بازار وزن می‌دهد. شاخص هرفیندال - هیرشمن (HHI) به صورت زیر تعریف می‌شود.

$$HHI = \sum_{i=1}^N S_i^2$$

که S_i^2 مربع سهم بازار بنگاه (شرکت) i و N تعداد بنگاه‌های موجود در صنعت یا بازار است. بر اساس مقادیر مختلف شاخص هرفیندال-هیرشمن، می‌توان در خصوص تمرکز بازار به شرح جدول زیر قضاوت نمود. وضعیت تمرکز بازار با توجه به مقادیر شاخص هرفیندال-هیرشمن، از مقیاس کمتر از ۱۰۰۰ آغاز می‌گردد. در صورتیکه عدد به دست آمده کمتر از ۱۰۰۰ باشد نشانه رقابتی بودن محیط و در صورتیکه بالاتر از ۱۰۰۰ باشد یعنی محیط رقابت به سوی تمرکز حرکت کرده است. تمرکز می‌تواند به صورت ملایم یعنی تا اندازه ۱۸۰۰ و حتی به صورت تمرکز شدید و بالا نمود کند که بالاتر از ۱۸۰۰ است.

شود، به آن تولید ناخالص داخلی به قیمت ثابت (حقیقی) گویند.

ارزش اسمی تراکنش‌ها^{۶۶}

منظور از ارزش اسمی تراکنش‌ها، همان مبالغ معمول گزارش شده تراکنش‌هاست که هیچ عملیات خاصی بر روی آن صورت نگرفته است.

ارزش حقیقی تراکنش‌ها

اگر در دوره‌ای، ارزش تراکنش‌ها بر حسب قیمت‌های سال پایه اندازه‌گیری شود و اثرات تورم از آن حذف شود، به آن ارزش حقیقی تراکنش‌ها گویند. نحوه محاسبه ارزش حقیقی تراکنش به این صورت است:

$$= \frac{\text{مبلغ اسمی تراکنش‌ها در ماه } \bar{t}}{\text{شاخص کل بهای کالاها و خدمات مصرفی در ماه } \bar{t}}$$

شاخص دهکی توزیع مبالغ تراکنش‌ها

برای تعیین دهک‌ها، تراکنش‌ها را به ترتیب ارزش مبالغ دسته بندی کرده و به ۱۰ قسمت برابر به لحاظ تعدادی، تقسیم می‌نماییم که یک دهم از تراکنش‌های با پایین ترین مبالغ، دهک اول و یک دهم تراکنش‌های با بالاترین مبالغ دهک دهم نامیده می‌شود.

$$= \frac{\text{متوسط ارزش دهک دهم تراکنش‌ها}}{\text{متوسط ارزش دهک اول تراکنش‌ها}} = \text{شاخص توزیع مبلغی دهکی}$$

شاخص هرفیندال-هیرشمن

^{۶۶} Nominal Value

3 The quality of card e-payment services		
Quality of services		
The ratio of successful transactions to total	% 93/00	▼
The ratio of successful transactions to total shaparak switch's transactions	% 99/99	▼
The share of each types of errors in transactions		
Acquirer error	% 1/18	▲
Shaparak network error	% 0/09	▲
Issuer error	% 10/69	▲
Cardholder Error	% 87/37	▼
Business error	% 0/67	▲
Services sensed availability		
Network sensed availability	% 99/12	▼
Shaparak sensed availability	% 99/99	▼
Reconciliation account (RA) transactions		
Ratio of reconciliation account transactions to total transactions	% 0/01	▲
percent change of reconciliation account transactions	% -8/04	▲

4 Electronic card payment network market indices in Nov 2022		
Active EFTPOS effectiveness		
The highest effectiveness	Beh Pardakht Mellat	1/783 ▼
The lowest effectiveness	Fan Ava Card	0/369 ▲
The ratio of number of acquiring errors to total number of transactions		
The highest ratio	Pardakht Novin Arian	% 0/877 ▼
The lowest ratio	Electronic Card Damavand	% 0/009 ▼
The ratio of Low Transaction to active EFTPOS		
The Highest ratio	Sayan Card	% 35/35 ▲
The Lowest ratio	Pardakht Electronic Sadad	% 6/79 ▲

(The first column is for PSP's data and the second one is for acquiring banks)			
The highest market share			
The highest value share of transactions	% 20/01 Beh Pardakht Mellat	▼	% 17/92 Bank Mellat ▼
The highest numerical share of transactions	% 19/46 Pardakht Electronic Saman	▼	% 17/85 Bank Mellat ▼
The highest value share of transactions in each terminal			
Internet Payment Gateway	% 29/71 Beh Pardakht Mellat	▼	% 18/51 Mellat Bank ▼
Mobile Payment Gateway	% 51/22 Beh Pardakht Mellat	▼	% 43/64 Bank Mellat ▼
EFTPOS	% 18/25 Behpardakht Mellat	▼	% 17/77 Bank Mellat ▼
The highest numerical share of transactions in each of terminals			
Internet Payment Gateway	% 45/92 Asan Pardakht Persian	▲	% 26/88 Bank Melli Iran ▼
Mobile Payment Gateway	% 50/18 Beh Pardakht Mellat	▼	% 43/48 Bank Mellat ▼
EFTPOS	% 19/73 Pardakht Electronic Saman	▼	% 17/75 Bank Sepah ▲
Herfindahl-Hirschman Index			
Internet Payment Gateway	2,785	▲	1,410 ▼
Mobile Payment Gateway	3,418	▲	2,547 ▼
EFTPOS	1,305	▼	989 ▼
The highest share of issuing banks in number of active cards			
Prepaid card	Bank Melli Iran	% 15/93	▼
Credit card	Bank Melli Iran	% 80/61	▲
Debit card	Bank Melli Iran	% 21/48	▼



Summary of key payment statistics

1

The importance of card payment network in national economy

Respect to the last published statistics

the share of liquidity

The ratio of total value of transactions to liquidity	% 12/88	▼
---	---------	---

The ratio of coins and paper currency in the hands of the public to liquidity	% 1/64	▼
---	--------	---

Value of transactions as a percentage of GDP	% 114/08	▶
--	----------	---

2

Shaparak performance indices

Number & value of transactions

Number of transactions	3,732,719,414	▲
------------------------	---------------	---

Value of transactions	7,708,394,360mill IRR	▲
-----------------------	-----------------------	---

Nominal and real growth rate of value of transactions

Monthly nominal growth of value of transactions (Nov compared to Oct)	% 9/31	▲
---	--------	---

Monthly real growth of value of transactions (Nov compared to Oct)	% 7/06	▲
--	--------	---

Point-to-point nominal growth of the value of transactions	% 15/45	▼
--	---------	---

Point-to-point real growth of the value of transactions	% -23/91	▼
---	----------	---

Numerical share of transactions for each of terminals

Internet Payment Gateway	% 4/80	▲
--------------------------	--------	---

Mobile Payment Gateway	% 2/74	▲
------------------------	--------	---

EFTPOS	% 92/46	▼
--------	---------	---

The value share of transactions for each types of payment services

Purchasing Goods & Services	% 98/61	▼
-----------------------------	---------	---

Bill payment & purchase mobile charge	% 1/39	▲
---------------------------------------	--------	---

Numerical share of transactions for each types of payment services

The purchase of goods and services	% 89/57	▼
------------------------------------	---------	---

Bill payment & purchase mobile charge	% 6/27	▲
---------------------------------------	--------	---

Balance Inquiry	% 4/16	▲
-----------------	--------	---

The regional penetration rate

Number of active acceptance Instruments per 10,000 over 20 years old inhabitants

All of acceptance instruments	1,599/42	▲
-------------------------------	----------	---

EFTPOS	1,481/53	▲
--------	----------	---

Mobile Payment Gateway	20/28	▼
------------------------	-------	---

Internet Payment Gateway	97/60	▲
--------------------------	-------	---

Number of transactions Per over 20 years old inhabitants for each of terminals

All of acceptance instruments	60/38	▲
-------------------------------	-------	---

EFTPOS	55/83	▲
--------	-------	---

Mobile Payment Gateway	1/65	▲
------------------------	------	---

Internet Payment Gateway	2/90	▲
--------------------------	------	---

Regional penetration rate of active EFTPOS

The most number of active EFTPOS terminals	1,577,813 Tehran	▲
--	------------------	---

The most change in the number of active EFTPOS terminals	43,892 Tehran	▼
--	---------------	---

The most number of active EFTPOS terminals per capita	0/187 Mazandaran	▲
---	------------------	---

The most number of EFTPOS transactions per capita	71/38 Hormozgān	▲
---	-----------------	---

Decile ratio

The ratio of average value of the tenth decile transactions to the first decile	524/17	▲
---	--------	---



شرکت مخابرات
شرکت مخابرات الکترونیکی پرداخت کارت ایران

آدرس وب گاه شاپراک:
www.shaparak.com

آدرس پست الکترونیک:
Info@shaparak.com

شماره تلفن:

۰۲۱-۲۶۴۰۴۹۰۱-۱۵

شماره دورنگار:

۰۲۱-۲۳۳۲۸۱۳

نشانی پستی:

ایران، تهران، بلوار میرداماد،

خیابان شهید شاهنظری،

کوچه دوم، پلاک ۱۴

کد پستی: ۱۵۴۷۹۱۴۸۱۱

صندوق پستی: ۸۱۳۴ - ۱۵۸۷۵



کلیه حقوق معنوی این اثر، متعلق به شرکت شبکه الکترونیکی پرداخت کارت شاپراک بوده و هرگونه استفاده، چاپ، پخش و رونوشت، با ذکر منبع بلامانع است

