

Тренды денежных переводов в России

—
Презентация исследования Frank RG для СМИ

В 2020 году россияне увеличили объем денежных переводов на 27,2% - до 53,8 трлн руб.

Объем российского рынка переводов физлиц в прошлом году продолжил расти. Темп замедлился по сравнению с 2019 годом - с 29,8% до 27,2%. Совокупный объем переводов составил 53,8 трлн рублей.

При этом переводы через Систему быстрых платежей показали 15-ти кратный рост и достигли 1,5% в объеме всех переводов физлиц. В 2020 году через СБП было переведено 795 млрд руб., ожидается дальнейший рост.

Объем денежных переводов за 2020г составил **53,8 трлн руб.**

Темп роста рынка в 2020г **27,2%**

Прогноз объема рынка денежных переводов физлиц в 2021 году, по оценке Frank RG **69,4 трлн руб.**

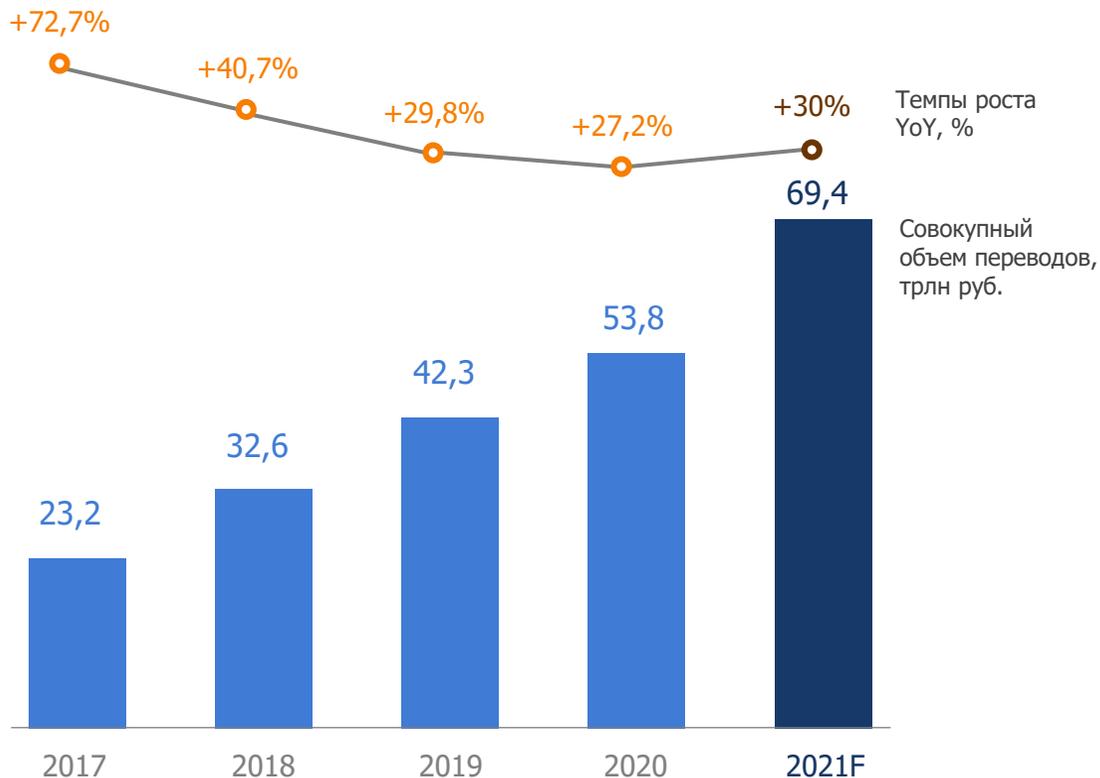
Объем денежных переводов через СБП **795 млрд руб.**

Объем переводов через СБП в сравнении с предыдущим годом увеличился **в 15 раз**

Количество банков-участников СБП на февраль 2021 **221 банк**

Динамика рынка денежных переводов физлиц внутри РФ

Совокупный объем переводов физлиц внутри РФ, трлн руб.



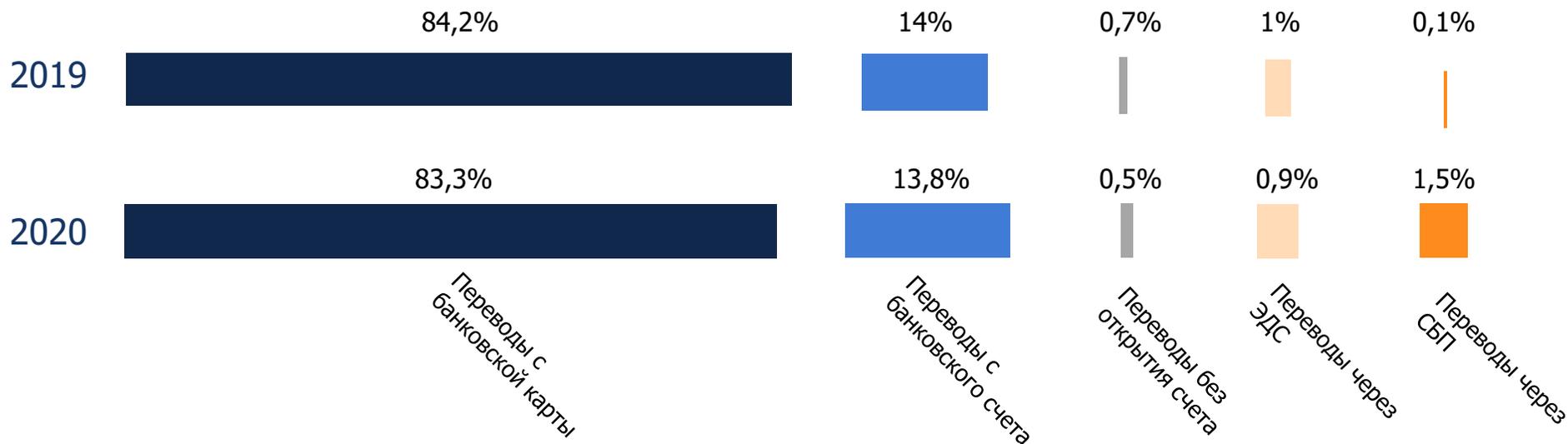
Совокупный объем рынка переводов внутри РФ в 2020 году согласно ЦБ РФ составил **53,8 трлн руб.** (+27,2% YoY).

Frank RG предполагает ускорение темпов роста объемов переводов с ожидаемым **+30% YoY** на 2021.

Таким образом, совокупный объем денежных переводов физлиц в 2021 году может составить 69,4 трлн руб.

Использование разных инструментов для денежных переводов

Соотношение инструментов в объеме денежных переводов в 2019-2020 г.



- Доля переводов с карт в 2020 году снизилась. По прогнозу Frank RG, в 2021 году можно ожидать дальнейшего снижения объема card to card переводов – в основном за счет распространения Системы быстрых платежей.
- Денежные переводы без открытия счета внутри страны сокращались последние годы. В основном этот инструмент используется для трансграничных переводов.
- Переводы через ЭДС в 2021 году, вероятно, продолжат тренд на сокращение.
- Переводы между физлицами через Систему быстрых платежей продемонстрировали кратный рост в 2020 году. Аналитики Frank RG ожидают, что тенденция сохранится.

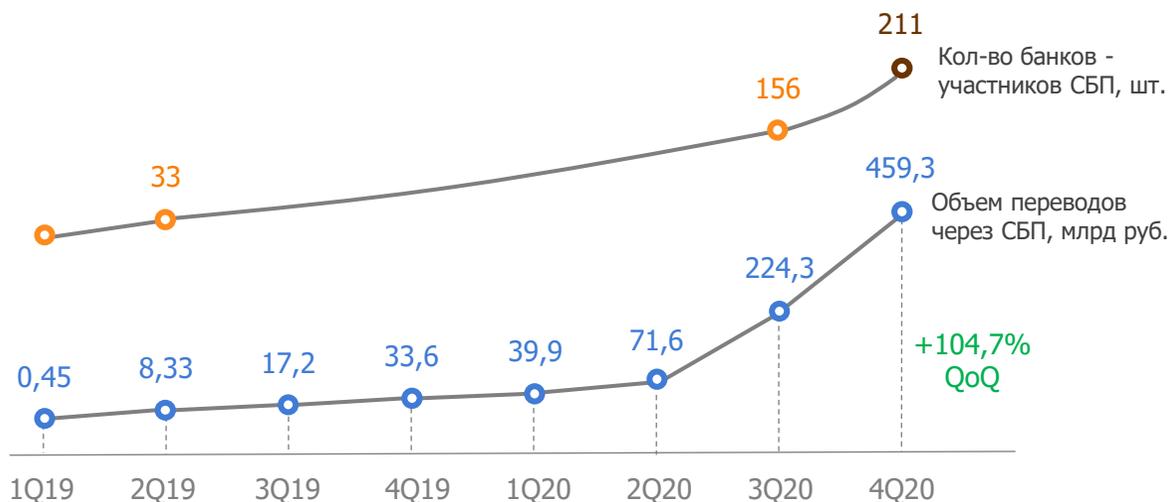
Переводы через Систему быстрых платежей

Система быстрых платежей – система мгновенных переводов по номеру телефона в любой банк-участник системы.

Функционал СБП состоит из:

- С2С-переводы (переводы между физлицами), запущены в первом квартале 2019 года.
- С2В-платежи, которые осуществляются по QR-коду, запущены в третьем квартале 2019 года.
- В2С-переводы, запущены в третьем квартале 2020 года.

Совокупный объем переводов через СБП в сравнении с кол-вом банков присоединившимся к системе



Кол-во операций через СБП в 2020 году:

111,3 млн ед.

Доля переводов по СБП в общем объеме денежных переводов в 2020 году:

1,5 % **x15 раз YoY**

Frank RG ожидает роста объема транзакций в СБП в 2021 году.

Темпы роста будут во многом зависеть от распространения этого способа перевода среди клиентов самого крупного банка страны и основного игрока рынка денежных переводов физлиц.

Возможные проблемы безопасности, связанные с переводами по номеру телефона

В феврале-марте 2021 аналитики Frank RG провели 15 глубинных интервью с экспертами рынка р2р-переводов (представителями отраслевых ассоциаций, банков, мобильных операторов, систем денежных переводов, электронных кошельков и др.)

Большинство опрошенных Frank RG экспертов не видит серьезных уязвимостей в существующих технологиях переводов. **Социальная инженерия** остается основной формой мошенничества.

Банки пытаются бороться с социальной инженерией. По мнению экспертов, основная составляющая здесь – это общая финансовая грамотность населения. И только ее повышение сможет изменить ситуацию с мошенничеством в переводах.

Номер карты в качестве идентификатора перевода в ближайшее время **будет** постепенно **терять позиции**. Переводы по номеру телефона будут «отъедать» их долю на рынке переводов.

Переводы по **QR-коду** и по **профилю в соцсети** вряд ли по популярности смогут хотя бы приблизиться к переводам по номеру телефона. Скорее всего, они останутся как нишевые решения.

По мнению большинства экспертов, **номер телефона будет** оставаться **основным идентификатором** в ближайшие годы и конкурентов ему в обозримой перспективе не видно.

Удобство использования номера телефона как идентификатора способствует популяризации Системы быстрых платежей.

Однако, игроков рынка **беспокоят возможные проблемы безопасности**, связанные с этим способом переводов:

- Отсутствие возможности отклонить перевод в СБП – это потенциальная возможность для обвинения в коррупции.
- Номер телефона – общедоступный идентификатор, через него можно узнать ФИО и банк, в котором клиент обслуживается.
- Пока мошенники еще не определили уязвимости СБП, но со временем скорее всего появится массовый фрод и в этом способе перевода.

Клиентское поведение в денежных переводах

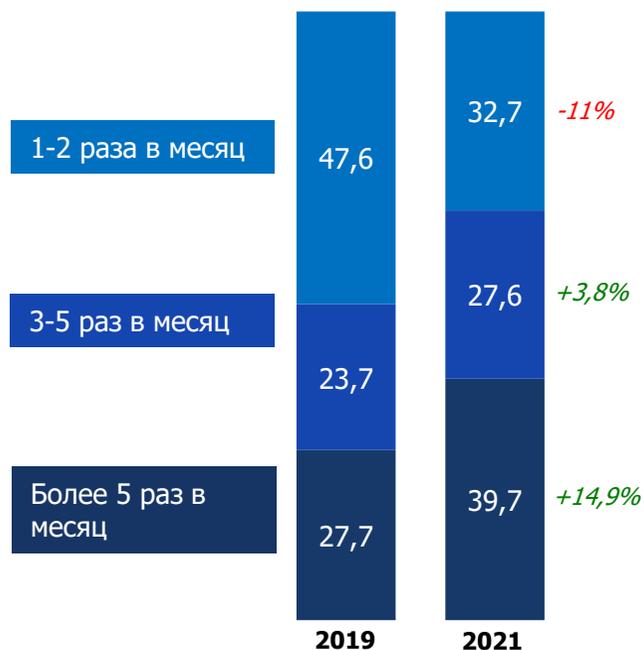
В феврале 2021 при помощи онлайн-панели OMI Russia компания Frank RG провела массовый опрос активных пользователей денежных переводов. Выборка квотирована по регионам РФ в соответствии с распределением населения (федеральные округа, города-миллионники, города с населением свыше 250 тысяч человек). Всего было опрошено 700 человек в возрасте от 18 до 70 лет.

Вопрос респондентам: «Как часто Вы делаете денежные переводы другому человеку (физическому лицу)?»

Распределение ответов в целом по выборке, %

2021 г.: N=700

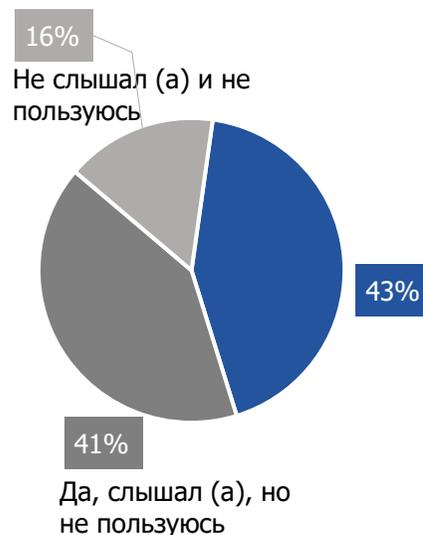
2019 г.: N=750



Вопрос респондентам: «Скажите, пожалуйста, слышали ли Вы когда-нибудь до этого дня о Системе быстрых платежей?»

Распределение ответов в целом по выборке, %

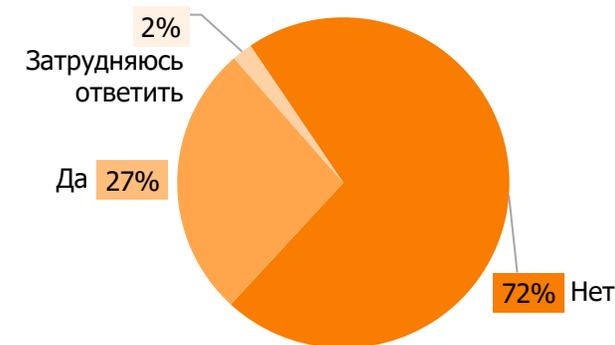
N=700



Вопрос респондентам: «Повлияла ли пандемия 2020 года на совершаемые Вами денежные переводы другим людям?»

Распределение ответов в целом, %

N = 700



Среди респондентов, на которых повлияла пандемия: 35% стали переводить чаще, 39% стали переводить реже, 5% стали переводить меньшие суммы, 2% увеличили суммы переводов.

FRANK RG

125167, Москва, Ленинградский проспект,
дом 37, офис 517

+7 (495) 280-7051
info@frankrg.com

www.frankrg.com