

# Тренды денежных переводов в России

—  
Влияние СБП на рынок

DEMO

## Приветствие руководителя

Уважаемые коллеги!

Команда Frank RG проанализировала основные тренды рынка денежных переводов физлиц и сделала прогноз развития ситуации на 2021 год. Для этого мы собрали большой объем данных: изучили зарубежные кейсы и прогнозы международных консультантов, поговорили с экспертами российского рынка денежных переводов, агрегировали официальную статистику по рынку, опросили 700 активных пользователей сервисов р2р-переводов, сопоставили тарифы и условия на денежные переводы в ретроспективе 3 лет. Это кросс-индустриальное исследование: мы изучили предложения сервисов для р2р-переводов от нескольких категорий участников рынка (банков, мобильных операторов, электронных кошельков, систем переводов без открытия счета, мессенджеров и соцсетей).

По итогам исследования очевидно, что основным трендом года стало развитие Системы быстрых платежей. В отчете мы анализируем возможные сценарии развития ситуации на рынке, оцениваем влияние СБП на динамику объема и структуры денежных переводов, а также исследуем клиентские паттерны поведения.

### Команда проекта



Анастасия Чувило  
Старший проектный лидер



Дмитрий Новоченко  
Старший аналитик



Марина Восковская  
Аналитик



Наталья Иванова  
Младший аналитик



Антон Жильцов  
Младший аналитик

## Содержание

1. [Основные тренды рынка денежных переводов в России](#)
2. [Оценка рынка денежных переводов в России](#)
3. [Экспертные мнения](#)
4. [Массовый опрос клиентов](#)
5. [Анализ динамики тарифов и условий](#)

# 1 Основные тренды рынка денежных переводов в России

## Рынок денежных переводов в России в 2020 году продолжил рост

Как эксперты, так и официальные цифры говорят об увеличении объема операций по переводу денежных средств между физлицами.

Способствовали росту в 2020 году:

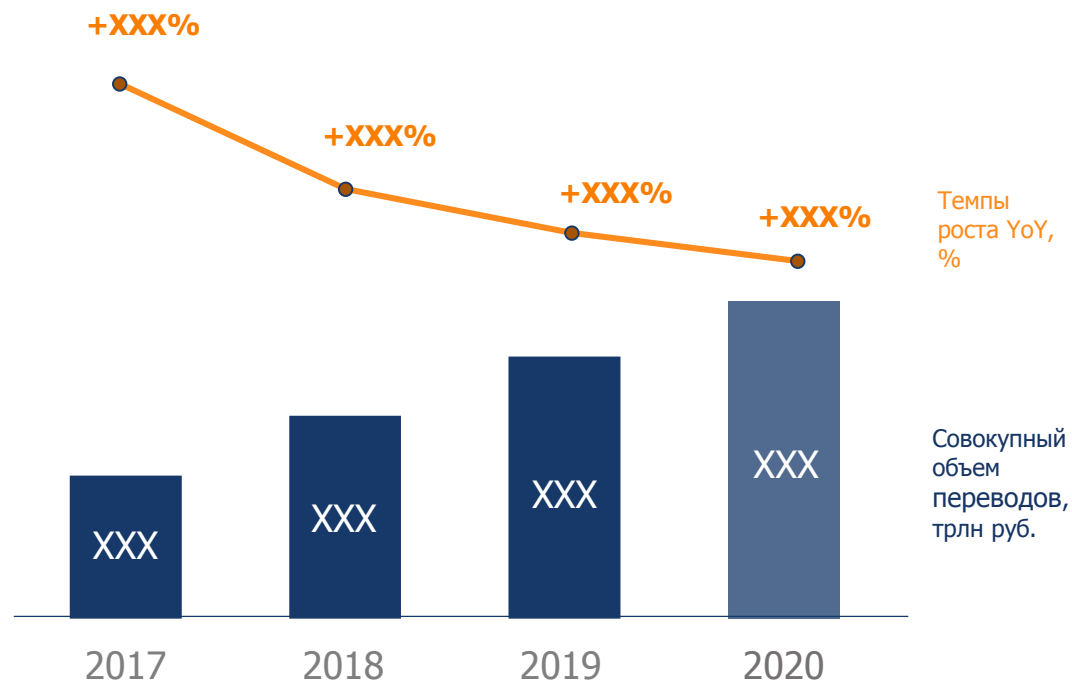
- Пандемия и самоизоляция. Невозможность или страх пользоваться наличными деньгами, соответственно переход в онлайн-переводы.
- Система быстрых платежей, с моментальными переводами и бесплатная для клиентов сняла барьеры в межбанковских переводах (в большинстве случаев).
- Оплата за товары и услуги переводами на счет физлица как нишевое решение сохранялась. Для бизнеса (особенно для малого) год был тяжелым, сэкономили на всем – в том числе на эквайринге.



*Пандемия достаточно сильно все это стимулировала. Когда у человека не остается никаких альтернатив, кроме как произвести взаиморасчет в онлайн, он производит его в онлайн.*

Из интервью с экспертом

Объем денежных переводов внутри РФ, трлн руб.



+ ещё **15** слайдов в разделе  
в полной версии отчета

## 2 Оценка рынка денежных переводов в России

## Методология. Оценка рынка денежных переводов

Оценка рынка денежных переводов проводилась на основе **трех источников данных**.



### Статистика ЦБ РФ по переводам 2017-2020 гг.:

поквартальные объемы и количество переводов в РФ – по прочим операциям с картами, переводам без открытия счета, переводам с использованием сервиса быстрых платежей.



### Клиентский опрос Frank RG 2021 г. (онлайн-анкетирование клиентов):

количество и средний размер операций на клиента по целям переводов в РФ – близким на повседневные нужды, одолжить деньги или вернуть долг, сбор денег на подарки и пр., переводы между собственными счетами (me2me), регулярная материальная помощь родственникам и знакомым, совместная оплата счета за покупку или услугу, оплата за товары и услуги.



### Бенчмарк по r2p-переводам за 2017 г.:

поквартальные объемы и количество переводов в РФ (с me2me и без me2me) по инструментам отправителя – с карты, с банковского счета, со счета «кошелек», с номера мобильного, наличными (для расчетов использованы агрегированные данные по рынку).

На основе этих данных были рассчитаны поквартальные объемы рынка r2p-переводов в РФ за 2017-2021 гг., в т.ч. без me2me, с учетом переводов с карты, банковского счета, счета ЭДС, без открытия счета (наличными) и СБП.

**Прогнозный показатель на 2021 г.** рассчитан на основе прогноза динамики макроэкономических показателей и их корреляции с r2p-переводами.

### При оценке рынка учитывались следующие инструменты перевода:



Карта



Наличные (переводы без открытия счета)



Банковский счет



Счет ЭДС

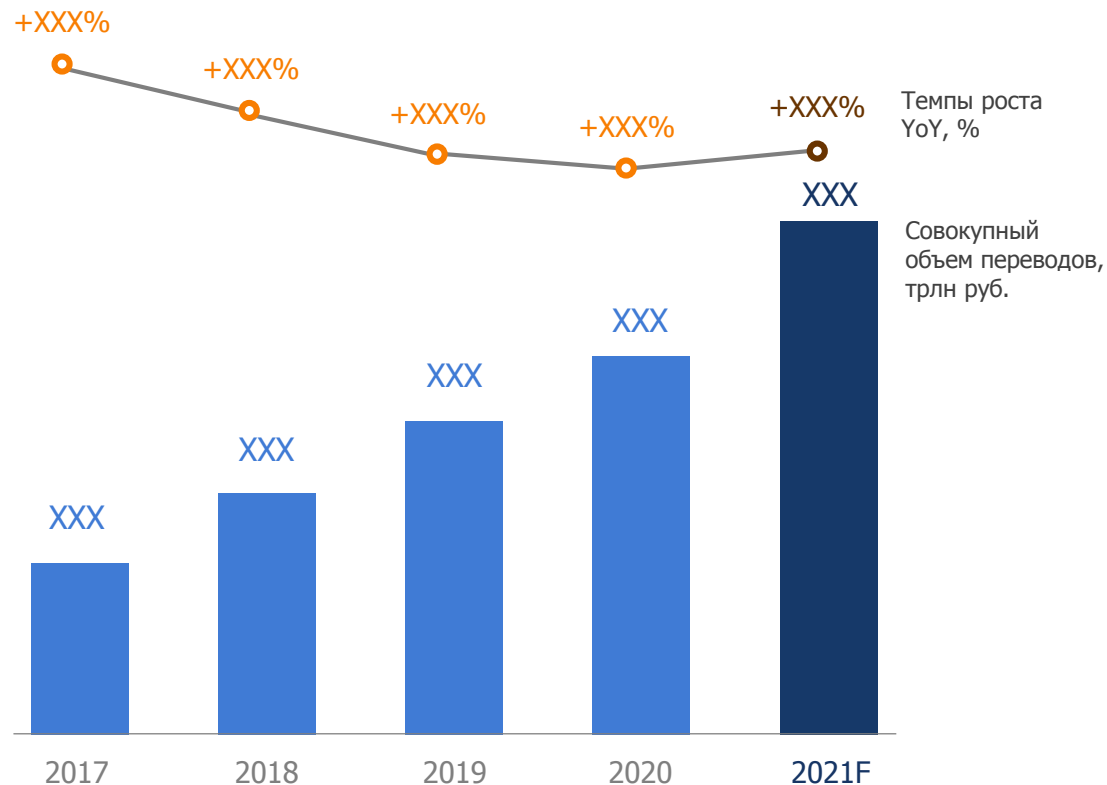


Система быстрых платежей



## 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 **XXX трлн руб.** (+XXX% YoY).

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

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

Основные факторы роста объема:

- Ожидается сохранение тренда на переход в безналичные операции;
- Повышение доступности переводов и финансовой грамотности населения;
- Цифровизация экономики.

+ ещё **8** слайдов в разделе в  
полной версии отчета

# 3 Экспертные мнения

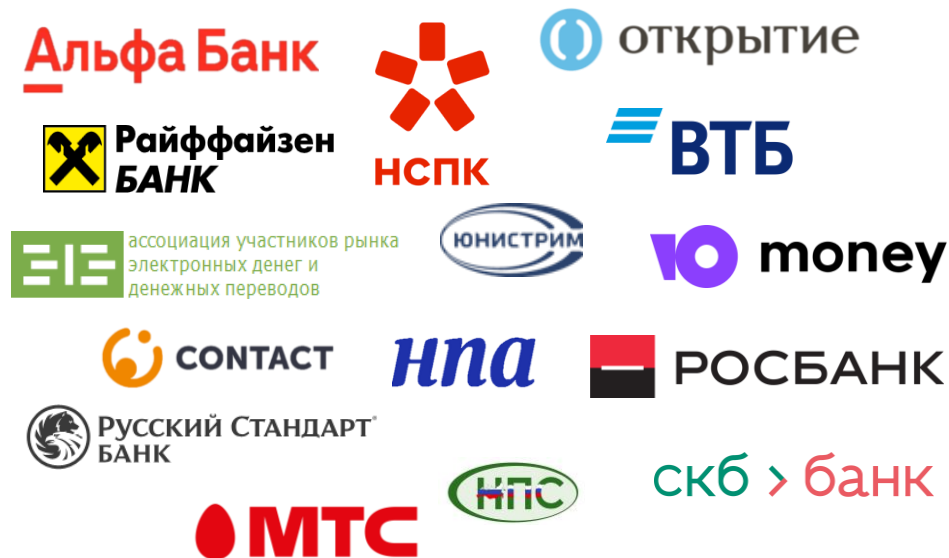
## Методология. Экспертные интервью

С февраля по март 2021 аналитики Frank RG провели 15 глубинных интервью с экспертами рынка p2p-переводов: представителями отраслевых ассоциаций, банков, мобильных операторов, систем денежных переводов, электронных кошельков и платежной системы (НСПК).

Критерии отбора экспертов: осведомленность в теме, руководящая позиция в направлении платежей и переводов физлиц (либо руководящая позиция в отраслевой ассоциации или платежной системе).

Продолжительность интервью с каждым экспертом 20-60 минут. Беседы были проведены в формате полуструктурированного глубинного интервью.

Благодарим за участие экспертов:



15 экспертов



7 банков



3 отраслевые ассоциации



2 системы денежных переводов



1 мобильный оператор



1 электронный кошелек



1 платежная система

## Методология. Экспертные интервью. Основные темы для обсуждения

### Рынок

- Какие изменения на рынке p2p-переводов в России вы могли бы отметить за последний год? Как пандемия повлияла на денежные переводы физлиц внутри страны?
- Какие основные тренды на рынке p2p-переводов?
- Как СБП (Система быстрых платежей) влияет на рынок p2p-переводов? Как это отражается на вас?
- К чему готовиться рынку p2p-переводов в ближайшие 3-5 лет? Каковы перспективы развития рынка?

### Бизнес (вопросы задавались всем экспертам, кроме представителей отраслевых ассоциаций и платежных систем)

- Есть ли у вас отдельные KPI в p2p-переводах? Какие они?
- Являются ли p2p-переводы для вас самостоятельным продуктом, генерирующим прибыль? Или это способ привлечь клиентов или повысить их транзакционную активность?
- Являются ли денежные переводы конкурентным преимуществом в привлечении клиентов на обслуживание? Какие наиболее важные факторы удержания клиентов?

### Сервис

- Получит ли биометрия в ближайшее время распространение для идентификации отправителя?
- Сегодня можно сделать p2p-перевод и по номеру телефона, по QR-коду, профилю в соцсети, через мессенджер. Какие из идентификаторов получателя наиболее перспективны, а что не получит распространения?
- Для специальных целей p2p-переводов появляются отдельные сервисы: получение средств для самозанятых, сбор денег на что-то, займы p2p. Это нишевые решения, или они получат широкое распространение? Вы делаете/планируете подобные сервисы?
- Какие этапы p2p-перевода сейчас наиболее уязвимы для мошеннических атак?
- Какие российские и глобальные кейсы и практики в p2p-переводах вы могли бы отметить?

+ ещё **9** слайдов в разделе в  
полной версии отчета

# 4      **Массовый опрос клиентов**

## Методология. Массовый опрос пользователей сервиса р2р-переводов

Массовый опрос пользователей сервиса р2р-переводов проводился в формате онлайн через панель OMI Russia с 12 по 19 февраля 2021 года.

Выборка квотирована по регионам РФ в соответствии с распределением населения (федеральные округа, города-миллионники, города с населением свыше 250 тысяч человек).

К анкетированию допускались лица, прошедшие скрининг по критериям отбора.

### Критерии отбора респондентов:

1. Возраст. К анкетированию допускались респонденты, которым исполнилось 18 лет, и старше.
2. Город проживания. Исходя из определенной ранее географической выборки, к опросу допускались лица, которые проживают в указанных городах, но в соответствии с выделенными квотами.
3. Активность. Для получения релевантных результатов к анкетированию допускались пользователи, осуществляющие денежные переводы другим людям не менее 1-2 раз в месяц и последний раз совершали такой перевод не позднее месяца назад.

### Характеристики выборки:

Все участники опроса – активные пользователи сервиса р2р-переводов. Всего было опрошено 700 человек.

Для анализа были выделены 4 возрастные категории респондентов:

- 1) 18-25 лет
- 2) 26-35 лет
- 3) 36-50 лет
- 4) 51 год и старше

Самому молодому участнику опроса – 18 лет, самому возрастному – 70 лет.

### География:

Архангельск, Астрахань, Балашиха, Барнаул, Белгород, Брянск, Владивосток, Владикавказ, Владимир, Волгоград, Волжский, Вологда, Воронеж, Грозный, Екатеринбург, Иваново, Ижевск, Иркутск, Йошкар-Ола, Казань, Калининград, Калуга, Кемерово, Киров (Кировская область), Комсомольск-на-Амуре, Кострома, Краснодар, Красноярск, Курган, Курск, Липецк, Магнитогорск, Махачкала, Москва, Мурманск, Набережные Челны, Нижневартовск, Нижний Новгород, Нижний Тагил, Новокузнецк, Новороссийск, Новосибирск, Омск, Орёл, Оренбург, Пенза, Пермь, Петрозаводск, Подольск, Ростов-на-Дону, Рязань, Самара, Санкт-Петербург, Саранск, Саратов, Смоленск, Сочи, Ставрополь, Стерлитамак, Сургут, Таганрог, Тамбов, Тверь, Тольятти, Томск, Тула, Тюмень, Улан-Удэ, Ульяновск, Уфа, Хабаровск, Чебоксары, Челябинск, Череповец, Чита, Якутск, Ярославль.



+ ещё **22** слайда в разделе в  
полной версии отчета

# 5 Анализ динамики тарифов и условий

## Методология. Анализ условий по денежным переводам между физлицами (1/2)

Анализ условий по переводу средств между физическими лицами был проведен командой Frank RG в феврале 2021 на основании данных, собранных в течение двух лет (декабрь 2018 и ноябрь 2019).

Были собраны следующие параметры:

- комиссия в %,
- ограничения по минимальной и максимальной комиссии в рублях,
- фиксированная комиссия в рублях за 1 операцию,
- ограничения по минимальной и максимальной сумме 1 перевода,
- лимиты на переводы за период (1, 4, 7, 30, 60, 90 дней) по количеству переводов,
- лимиты на переводы за период (1, 4, 7, 30, 60, 90 дней) по сумме в рублях.

Сбор тарифов и условий осуществлялся из открытых источников (официальный сайт игрока, операторы call-центра и др.).

Рассматривались внутренние и внешние переводы.

- внутренний перевод – перевод между счетами клиентов внутри сервиса;
- внешний перевод – перевод от другого игрока к другому игроку.

Отдельно были выделены переводы с партнерами и переводы по пополнению счета.

Перевод с партнером – наличие отличающихся условий перевода для отдельных игроков и платежных систем, из которых/в которые осуществляется перевод. Переводы через Систему быстрых платежей также относятся к переводам через партнера.

Пополнение – перевод денег на собственный счет через личный кабинет после авторизации или иным способом в сети игрока.

Игроки распределены по 5 категориям:



Банки



Мобильные операторы



Системы переводов



Электронные кошельки



Мессенджеры, соцсети

### Характеристики базы для анализа

Каналы осуществления перевода:

- SMS/USSD-команды;
- Интернет (Web, App);
- Физический. АТМ/Терминал;
- Физический. Оператор.

Инструменты отправителя/получателя средств:

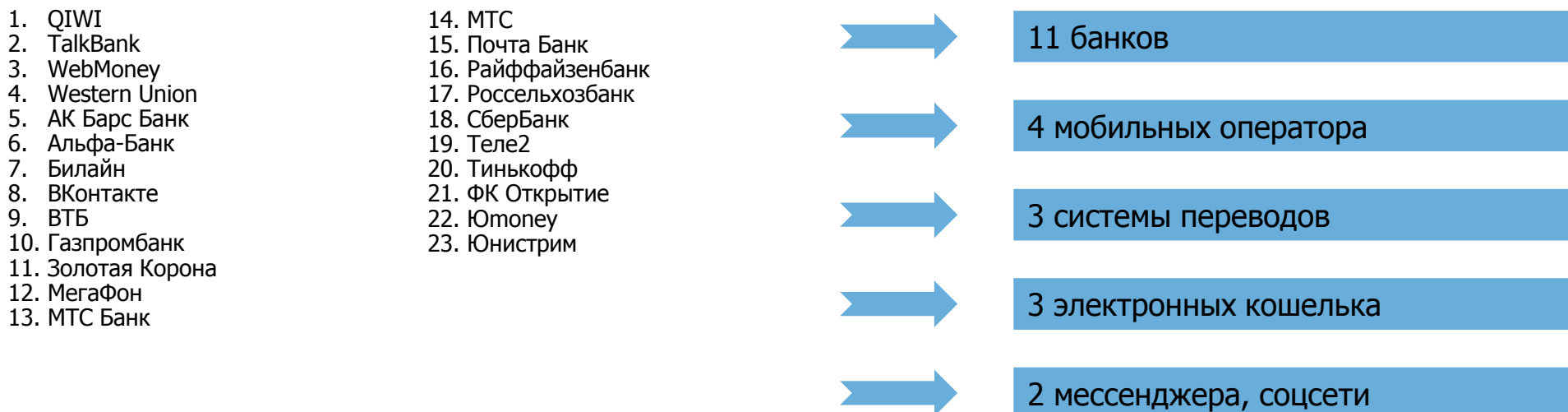
- Наличные денежные средства;
- Карта;
- Банковский счет;
- Номер мобильного телефона;
- Счет ЭДС.

## Методология. Анализ условий по денежным переводам между физлицами (2/2)

На основании собранной информации сформулированы выводы. Полная база с тарифами и лимитами в excel-файле (отдельное приложение к отчету). Для сравнения тарифов доступны два инструмента:

- сводная таблица по всем параметрам,
- калькулятор комиссии перевода (рассчитывает минимальную комиссию за перевод заданной суммы по каждому игроку).

Проанализированы тарифы и условия по переводам **23 игроков**:



## Динамика изменения тарифов и условий на денежные переводы в целом по рынку

В феврале 2021 года все исследуемые игроки комиссии за переводы устанавливают в **процентах**. У 11 из 23 игроков – комиссия **фиксированная** или **процент и фиксированная стоимость одновременно суммируются** за определенные операции.

**Средние лимиты** на переводы на **1, 7, 30, 90 суток** увеличились за три года за счёт пересмотра максимальных лимитов у всех игроков. Снижение среднего лимита на 4 суток и средней фиксированной комиссии с XXX руб. в ноябре 2019 года до XXX руб. в феврале 2021 года связано с изменением количества исследуемых игроков.

**Средняя комиссия за перевод (%)** продолжает рост в **2021 году** на XXX п.п. с декабря 2018 года и XXX п.п. с ноября 2019 года, что обусловлено ростом комиссий за перевод у всех игроков в отчётном периоде. **Среднее минимальное ограничение комиссии** за перевод сократилось за три года за счет мобильных операторов, систем платежей, электронных кошельков.

### Тарифы на переводы по рынку в целом

Средние значения показателя		Декабрь 2018	Ноябрь 2019	Февраль 2021
		N=43	N=43	N=23
Комиссия за перевод, %		XXX%	XXX%	XXX%
Ограничение комиссии, RUR	Min	XXX	XXX	XXX
	Max	XXX	XXX	XXX
Комиссия fix за 1 операцию, RUR		XXX	XXX	XXX

### Лимиты на перевод по рынку в целом

Средние значения показателя		Декабрь 2018	Ноябрь 2019	Февраль 2021
		N=43	N=43	N=23
Лимит на 1 сутки	Сумма, RUR	XXX	XXX	XXX
	Кол-во операций, ед.	XX	XX	XX
Лимит на 4 суток	Сумма, RUR	XXX	XXX	XXX
	Кол-во операций, ед.	XX	XX	XX
Лимит на 7 суток	Сумма, RUR	XXX	XXX	XXX
	Кол-во операций, ед.	XX	XX	XX
Лимит на 30 суток	Сумма, RUR	XXX	XXX	XXX
	Кол-во операций, ед.	XX	XX	XX
Лимит на 60 суток	Сумма, RUR	XXX	XXX	XXX
	Кол-во операций, ед.	XX	XX	XX
Лимит на 90 суток	Сумма, RUR	XXX	XXX	XXX
	Кол-во операций, ед.	XX	XX	XX

Примечание: Для анализа выбраны средние значения показателей среди всех вариантов операций по переводу. Учитывались переводы из всех доступных для отправителя инструментов во всех каналах осуществления перевода. Значения по комиссиям рассчитывались для всех лимитов по сумме перевода. Данные указаны за исключением лимитов и комиссий за пополнение. Значение комиссии в % указано с округлением до сотых, комиссии в рублях - с округлением до целого числа.

Источник: Frank RG, мониторинг тарифов на денежные переводы по 20+ сервисам 2018, 2019, 2021.

+ ещё **17** слайдов в разделе  
в полной версии отчета

**FRANK RG**

---

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

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

[www.frankrg.com](http://www.frankrg.com)