

FRANK RG

Денежные переводы физлиц в России 2018

Август 2018

Платежи и переводы физлиц



P2P

Друзья, семья
(близкие и знакомые люди)

Единоразовые переводы
(в том числе покупки и сделки)

Оплата неформальных услуг
(домашний персонал, бытовые услуги)



Me2Me

Внутренние переводы между своими счетами и картами
(внутри банка или сервиса)

Внешние переводы на свои счета
(межбанковские, в другие платежные системы)

Погашение задолженности по кредитам



C2B

e-commerce
(электронная коммерция)

POS-транзакции
(оплата в точках продаж)

Оплата разовых счетов

Оплата регулярных услуг
(ЖКХ, телеком и пр.)



C2G

Налоги и госпошлины

Штрафы
(в том числе пени и пр.)

Другие переводы в пользу государства

Мы не видим детализации

Платежные инструменты



Карта



Банковский счет



Счет электронного кошелька



Счет мобильного телефона



Наличные денежные средства

Каналы переводов



Интернет-канал
Web-сайт
Мобильное приложение



Мобильный канал
SMS/USSD-команды



Физический канал
ATM/терминал
Отделение/офис



Другие каналы
Call-центр
Автоплатеж
IVR

К кому обращается клиент:

- банки
 - электронные кошельки
 - мобильные операторы
 - системы денежных переводов
 - платежные системы
 - платежные агрегаторы
 - сайты поставщиков услуг
- и другие...

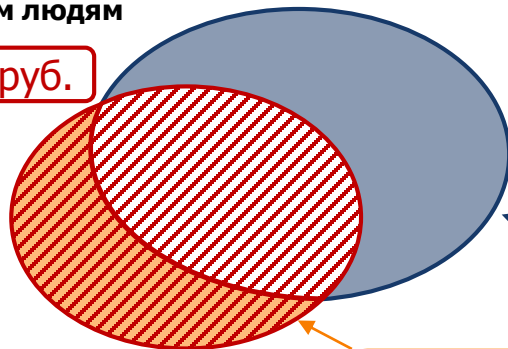
Оценка рынка p2p-переводов

Рынок денежных переводов между физлицами **непрозрачен**. Мы видим интегральную цифру ЦБ, но не можем использовать эти данные для бизнес-целей.

p2p-переводы **другим людям**

13-14 трлн руб.

Экспертная оценка
Frank RG



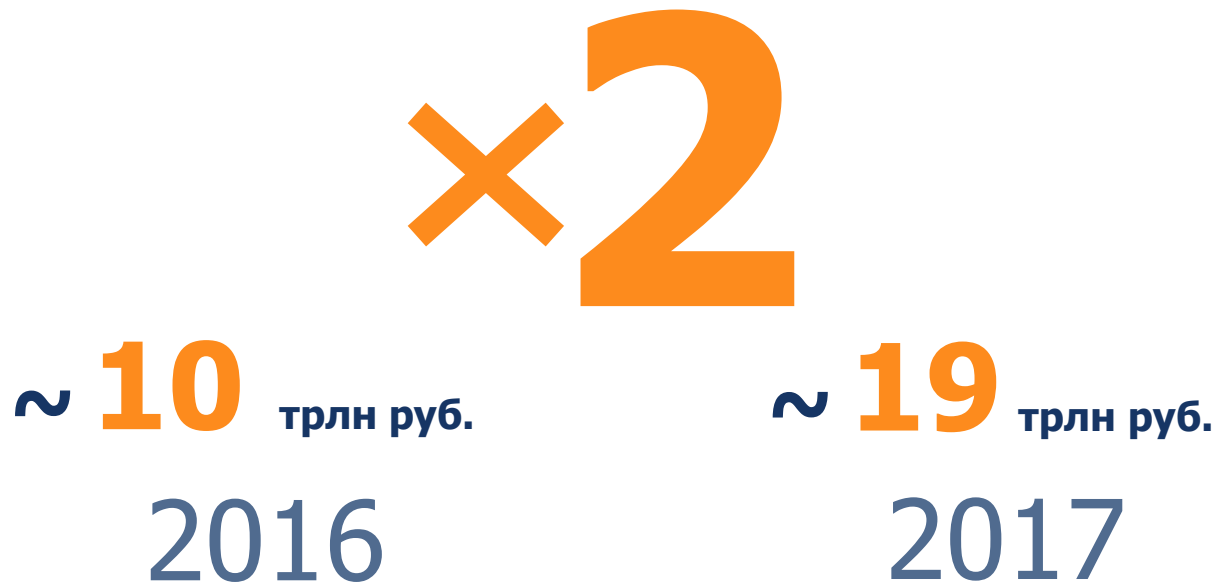
Переводы
с использованием карт

19 трлн руб.

Переводы **самому себе с использованием карты + благотворительность и проч.**

Переводы другим людям с использованием **иных платежных инструментов**

Статистика рынка денежных переводов физлиц



Драйверы роста объемов переводов между физлицами

Это стало удобно!

Развиваются цифровые каналы. Сегодня не нужно идти в банк или к терминалу для того, чтобы перевести деньги другому человеку.

Переводы стали дешевыми

Сложилась стандартизация в тарифной политике в части p2p-переводов: внутри одного платежного сервиса (банка, электронного кошелька) переводы друг другу бесплатны или с минимальной комиссией.

Развитие рынка банковских reward-программ

Банковские reward-программы приучают клиентов, что за траты по картам можно получать cashback и бонусы. Это мотивирует людей переводить средства между своими счетами и картами с целью получить большее вознаграждение.

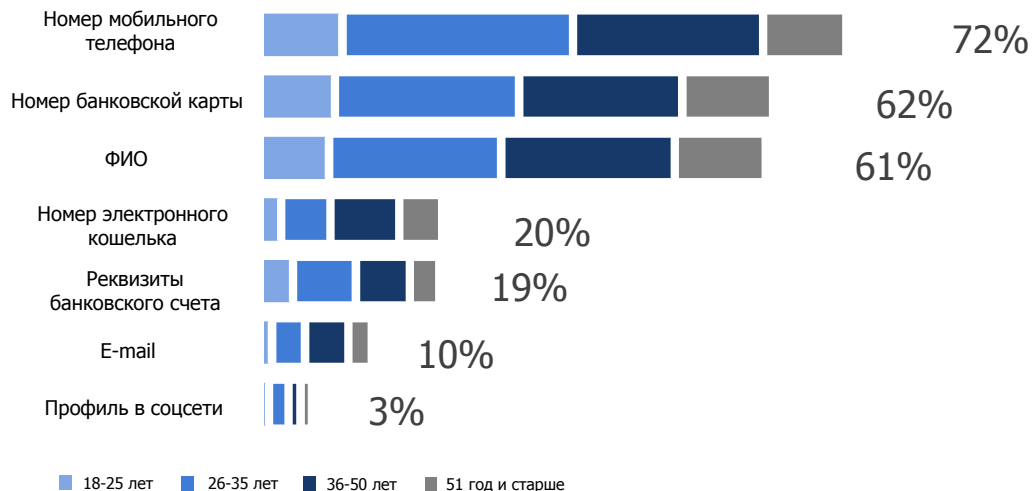
«Серая» экономика

Часть переводов с карты на карту между физлицами на самом деле является оплатой товаров и услуг малому бизнесу. По оценке Bain&Company, она составляет треть всех переводов между физлицами.

Номер мобильного телефона – самый удобный идентификатор для p2p-перевода

Какой идентификатор удобнее для денежных переводов другому человеку?

(респонденты могли выбрать до 3 вариантов)



Источник: данные Frank RG, количественный опрос 516 активных пользователей услуги p2p-переводов (география – Россия, выборка квотирована по федеральным округам). Июль 2018.

Удобно!

- Это короткая и уникальная комбинация 10 цифр, которую легко ввести.

Безопасно!

- Не нужно никому сообщать свой номер карты или счета - клиентам это кажется безопаснее.

Быстро!

- Банковский перевод по номеру телефона приходит быстро.

Номер мобильного телефона в p2p-переводах

Банки

Внутрибанковские и межбанковские переводы по номеру телефона.

~ 5 000 руб.

Электронные кошельки

Номер телефона как идентификатор для перевода денег на счет ЭДС.

~ 3000-4000 руб.

Мобильные операторы

Денежные переводы со счета одного мобильного телефона на счет другого.

~ 300-400 руб.

Банк России

Система Быстрых Платежей (СБП) в ближайшей перспективе планирует использовать номер мобильного телефона для переводов между физлицами.

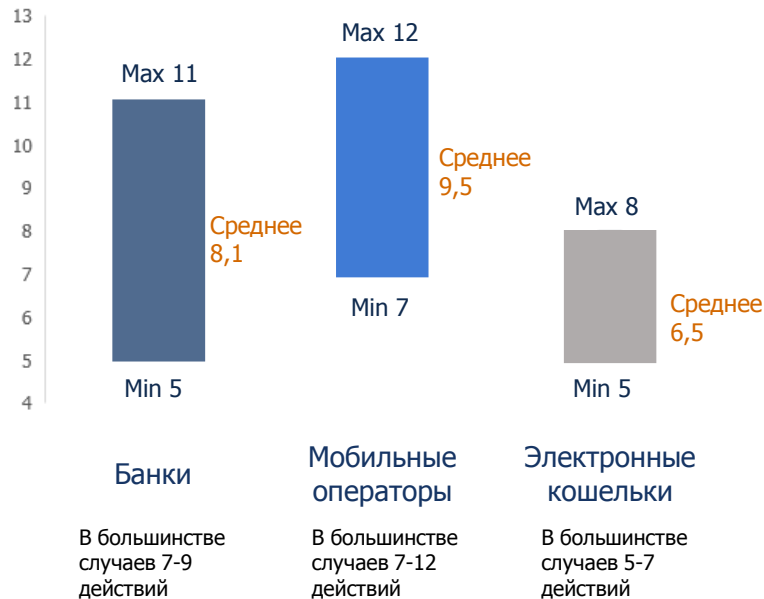
~ XXX руб.

Удобно – значит без лишних действий

56%
платежных
операций -
онлайн

App

Сколько действий нужно сделать, чтобы перевести в мобильном приложении с карты на карту другому человеку?





На что обратить внимание?

Важно взвешивать и просчитывать свою финансовую модель

Для большинства крупных игроков рынка р2р-переводы – это способ привлечь или удержать клиентов, но не источник заработка.

Необходимо хорошее работающее мобильное приложение

Оно должно действительно работать, быть простым и понятным.

Держите руку на пульсе!

Активно развиваются новые технологии на платежном рынке: используйте наш и зарубежный опыт.

Впервые в истории российского рынка мы создаем кросс-индустриальное исследование рынка платежей физлиц в формате 360°

В фокусе исследования более 40 игроков платежного рынка в России*

№	Игрок	№	Игрок	№	Игрок	№	Игрок
1	CONTACT	13	Билайн	25	открытие БАНК	37	Tinkoff Bank
2	MoneyGram.	14	БИНБАНК	26	отпбанк	38	УРАЛСИБ БАНК
3	PayPal	15	VLIZKO денежные переводы	27	ПОЧТА БАНК	39	Фобсаж оффис денежные переводы
4	QIWI КОШЕЛЬНИК	16	ВТБ	28	ПОЧТА РОССИИ	40	HOME CREDIT BANK
5	TELE2	17	ГАЗПРОМБАНК	29	Промсвязьбанк	41	ЮниКредит Банк
6	TUCH BANK	18	деньги@mail.ru	30	Райффайзен БАНК	42	ЮНИСТРИМ денежные переводы
7	WebMoney	19	Золотая Корона ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ	31	Рокетбанк	43	Яндекс Деньги
8	WESTERN UNION WU	20	КИБЕРДЕНЬГИ ПОЧТА РОССИИ	32	РОСБАНК		
9	Абсолют Банк	21	колибри денежные переводы	33	РоссельхозБанк		
10	Абб АК БАРС БАНК	22	МЕГАФОН	34	СБЕРБАНК Всемирный рынок		
11	Альфа-Банк	23	МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК	35	Связь Банк		
12	БАНК ЗЕНИТ	24	МТС	36	citibank		

- Банки
- Мобильные операторы
- Системы денежных переводов
- Электронные кошельки

* Игроки представлены в алфавитном порядке

Мы определили лучших

Оценка денежных переводов физлиц осуществляется по **4 блокам параметров**. Суммарный балл по всем категориям составляет **1 000 баллов (100%)**.

Распределение весов между основными категориями, %



Оценка сервисов для денежных переводов физлиц осуществляется по 4 блокам параметров:

Название блока	Количество параметров	Количество показателей	Максимальный балл
Удобство сервиса	14	142	1000
Тарифы и условия			
Сила и надежность бренда			
Клиентский выбор			

Удобство сервиса

Оценивалась вариативность способов и каналов переводов, количество действий для осуществления р2р-перевода в личном кабинете (Web-интерфейс и мобильное приложение) – по нескольким клиентским сценариям.

Тарифы и условия

Оценивались тарифы и условия по р2р-переводам (комиссии и ограничения).

Сила и надежность бренда

Учитываются оценки рейтинговых агентств и листинг на биржах, узнаваемость бренда у клиентов, лучшие практики по мнению экспертного сообщества и другие параметры.

Выбор клиентов

Учитывает использование сервиса и готовность воспользоваться для денежных переводов другим людям в будущем.



FRANK RG

125167, Москва, Ленинградский проспект,
дом 37, корп. 3, офис 406

+7 (499) 922 4518
info@frankrg.com

www.frankrg.com