

Банковские зарплатные проекты в России 2022

—
Презентация результатов исследования

Мы завершили самое масштабное исследование рынка зарплатных проектов

25 исследуемых банков

500+ компаний

2500+ держателей зарплатных карт

14 экспертных интервью с руководителями зарплатных проектов банков



56 млн чел. получают зарплату на банковскую карту

Количество банковских зарплатных клиентов в России



56,4 млн чел.

Ежегодный Фонд оплаты труда



32,8 трлн руб.

Как мы считали..

Официальная статистика

Данные Росстат по числу занятых за вычетом доли «серой экономики»

Клиентское исследование

Подтверждение оценки рынка на основании данных опроса 2800 розничных банковских клиентов (доля получающих зарплату на карту)



Официальная статистика

- Данные Росстат о средней заработной плате,
- статистика ФНС об уплате НДФЛ и ФОМС

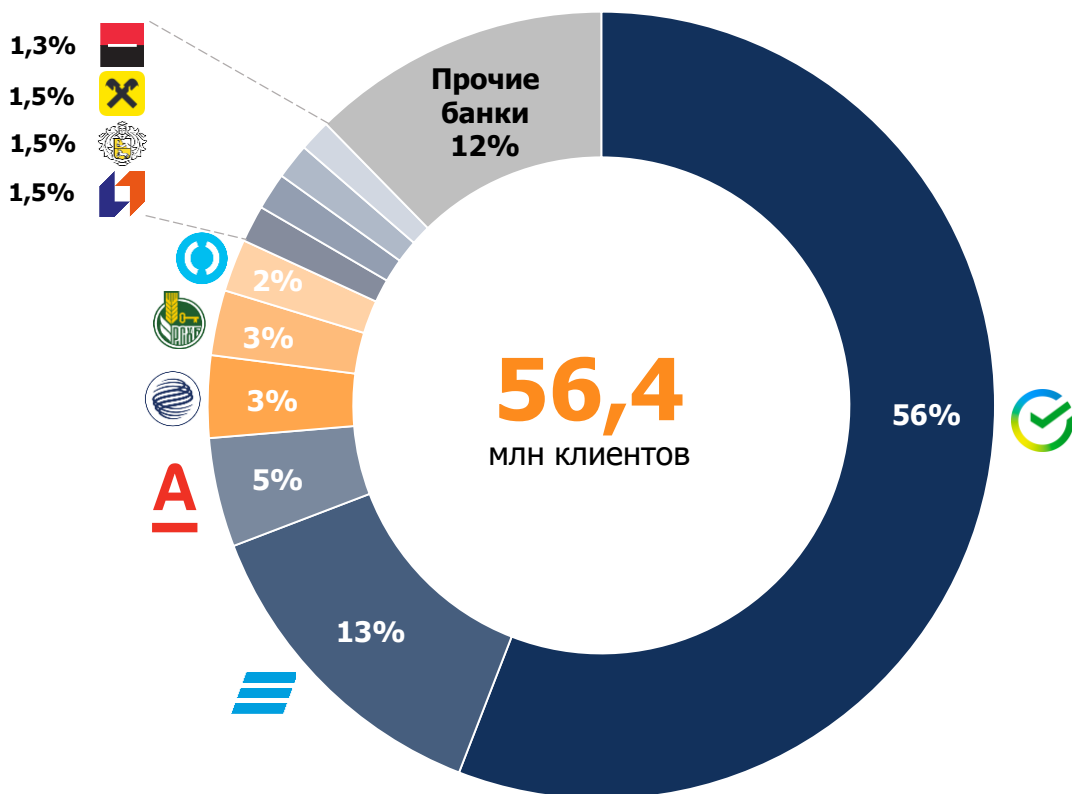
Benchmark-исследование

Подтверждение оценки на основании данных банков (бенчмарк-исследование и проекта «Мониторинг рынка розничных банковских услуг»)



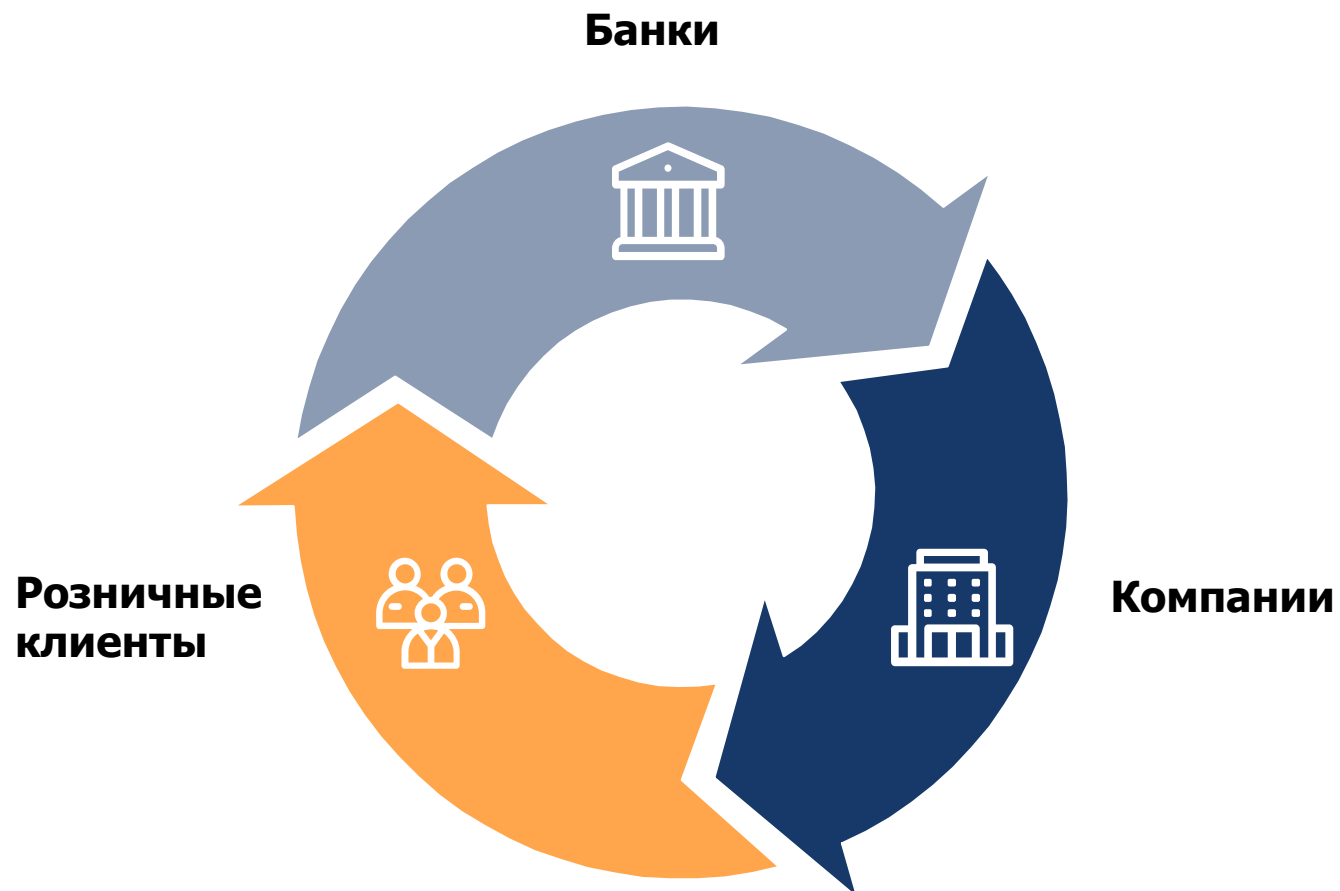
ТОП10 зарплатных банков контролируют почти 90% рынка

Доли банков-участников зарплатных проектов по количеству розничных клиентов, %



- Концентрация зарплатного рынка значительно выше других сегментов банковской розницы
- Доли основных игроков существенно не меняются
- Оценка долей рынка в денежном выражении (по объему ФОТ) значительно отличается по ряду игроков в связи с доходной сегментацией клиентской базы

Зарплатные проекты – баланс интересов банков, компаний и физлиц



Зарплатные проекты – основа базы кросс-продаж и пассивов банка



Приоритетные цели развития зарплатных проектов в банках, по количеству упоминаний

- 1 Привлечение новых клиентов
 - Формирование базы кросс-продаж
 - Формирование пассивной базы
- 2 Комплексный сервис юрлиц
- 3 Прочие

Значение зарплатных проектов для экономики и банков

19%

остатков по
текущим и
сберсчетам



13%

срочных вкладов



В 5 раз ниже

стоимость
фондирования



9%

среднегодовой
рост ФОТ



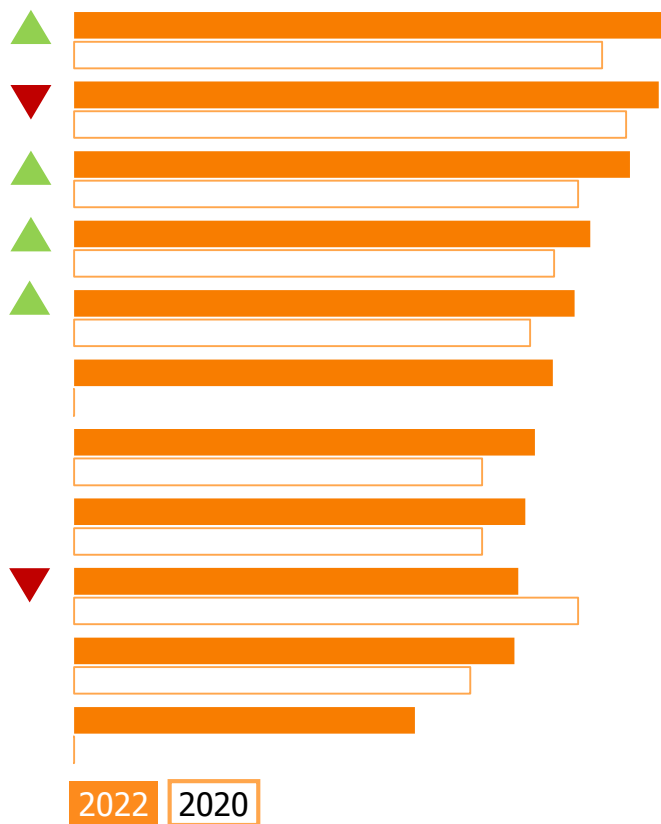
Выбор зарплатной карты: бесплатность и удобство онлайн-банка



Приоритетность критериев выбора зарплатной карты

Оценка важности по шкале от 1 до 10

- 1 Бесплатное обслуживание карты**
 - Надежность банка
- 3 Удобство онлайн-банка**
 - Тарифы и условия переводов в другие банки
 - Близость банкомата к дому/ работе
 - Бесплатное смс-информирование
 - Бонусная программа
 - %, начисляемый на остаток собственных средств
 - Тарифы и условия снятия наличных в банкоматах
 - Льготы по банковским продуктам
 - Близость отделения банка к дому/ работе



Выбор зарплатного банка работодателем: надежность и сервис



Критерии выбора зарплатного банка,
по количеству упоминаний



Основные проблемы зарплатного рынка



№1: Инертность клиентов

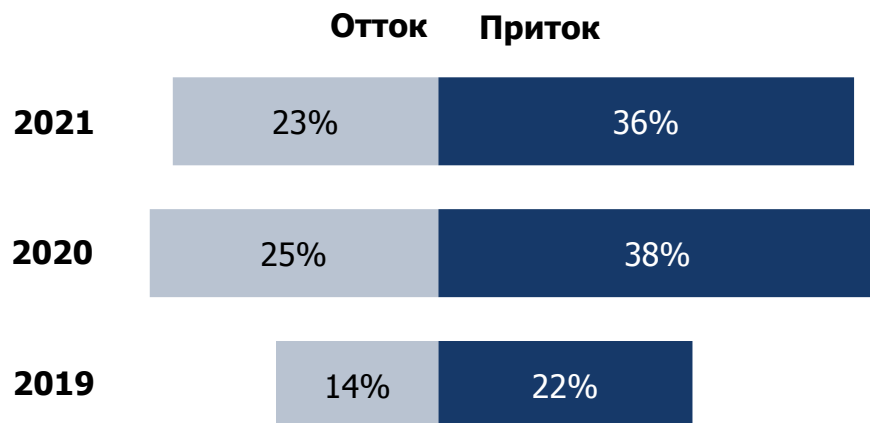
Причины низкой активности по выбору банка

- Высокий уровень банковского сервиса
- Доверие к работодателю выше, чем к банку
- Низкодоходный сегмент предпочитает наличные. С этой точки зрения зарплатный банк не важен
- Отсутствие реального выбора (удаленные населенные пункты, в которых представлен только 1 банк)

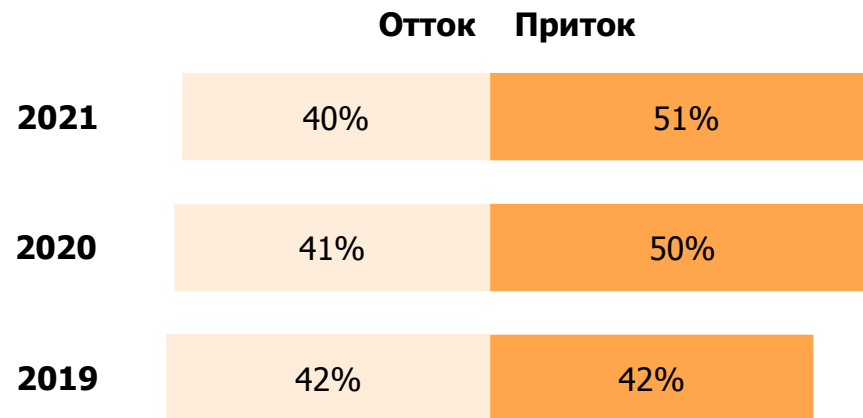


№2 Высокая обновляемость клиентской базы

Текущая корпоративная клиентская база зарплатных проектов, привлеченные и потерянные за год клиенты, %

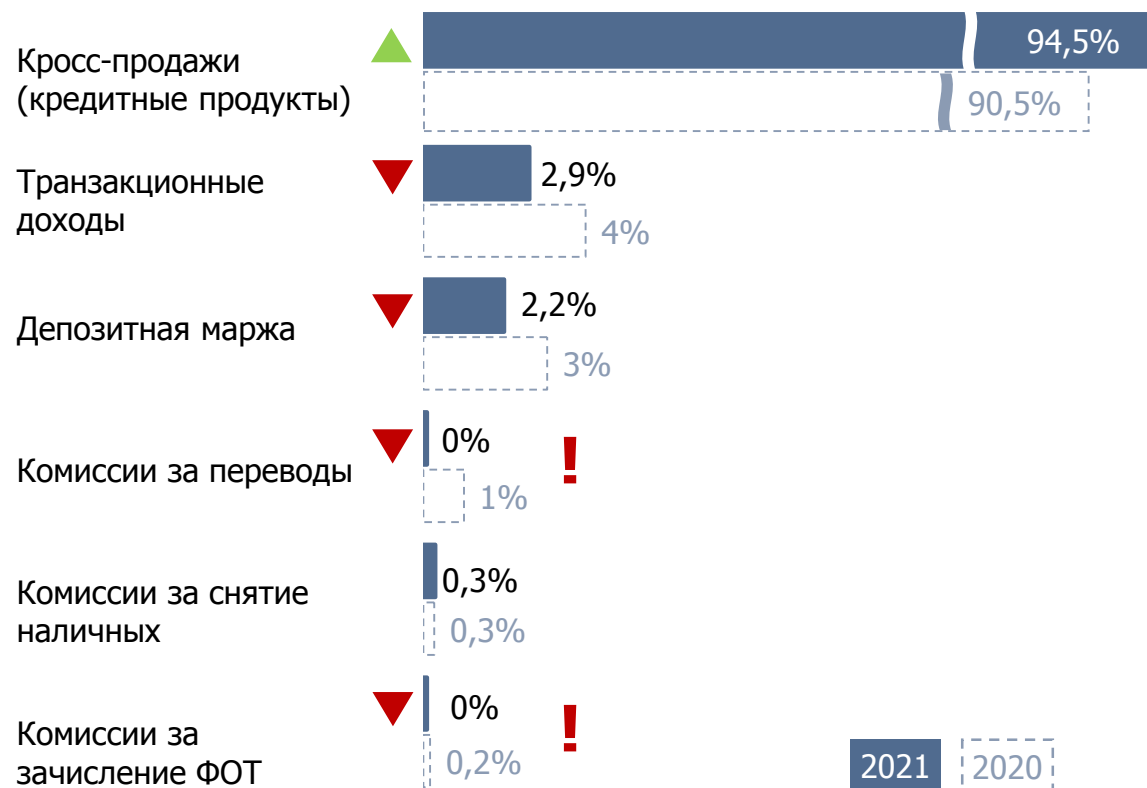


Текущая розничная клиентская база зарплатных проектов, приобретенные и потерянные за год розничные зарплатные клиенты, %



№3 Маржинальность зарплатных проектов снижается

Структура доходов зарплатного проекта, 2020-2022



- Доходы зарплатных проектов сокращаются в связи с
 - развитием инфраструктуры платежей (СБП);
 - регуляторными изменениями;
 - Высоким уровнем конкуренции между банками на рынке
- Возрастает значимость кросс-продаж, формирующих до 95% всех доходов

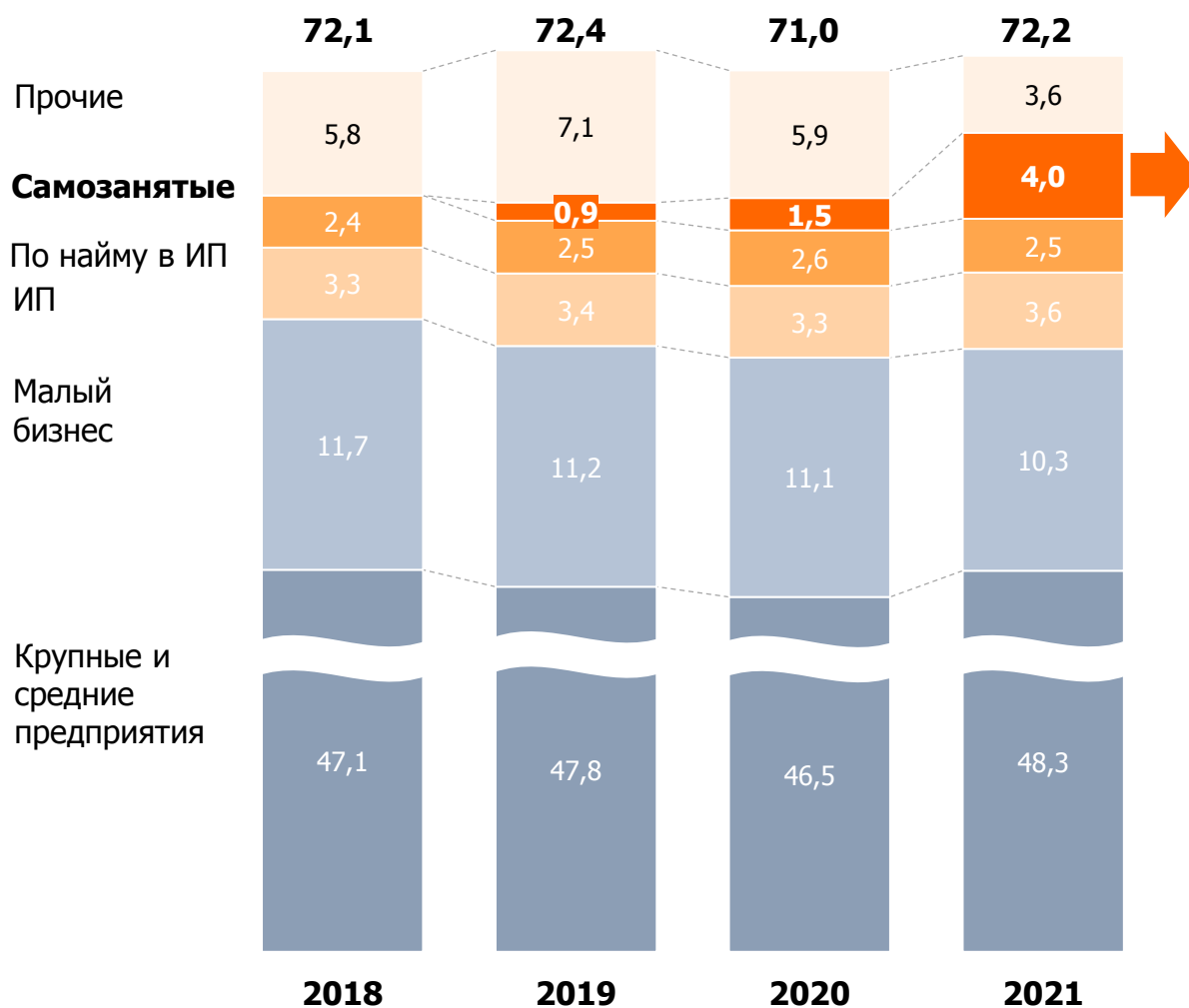
№4 Снятие наличных сократилось в полтора раза, но банкоматы по-прежнему важны для клиентов

- 30% зарплаты снимается в банкоматах (снижение с 46% в 2019 г.)
- 75% наличных зарплатные клиенты снимают в банкоматах своего банка, хотя в половине исследуемых банков снятие наличных бесплатно во всех банкоматах
- Наличие банкомата на предприятии – по-прежнему сильное преимущество при выборе банка
- Доступность банкоматов – приоритетнее выгод по зарплатной карте



№5 Потенциальный рост рынка – за счет неформального сектора

Структура занятых в экономике, млн чел.



- Занятость в экономике – постоянная величина
- Органический рост рынка зарплатных проектов возможен только за счет сокращения доли «серой» экономики и активного вовлечения неформального сектора
- Самозанятые – самый динамичный сегмент рынка труда, **точка роста** зарплатных проектов

№6 Индивидуальные зарплатные клиенты: перспективный сегмент или проблемные клиенты?

Сравнительные преимущества индивидуальных зарплатных проектов

ИЗК
vs
КЗП

Средняя зарплата

x1,3

Оборот по карте (в % от зарплаты)

x2,8



Среднедневные остатки по карте

x2,3



Кол-во банковских продуктов на 1 клиента

x1,03

Обновление клиентской базы

x1,6



Средний срок жизни клиента с банком

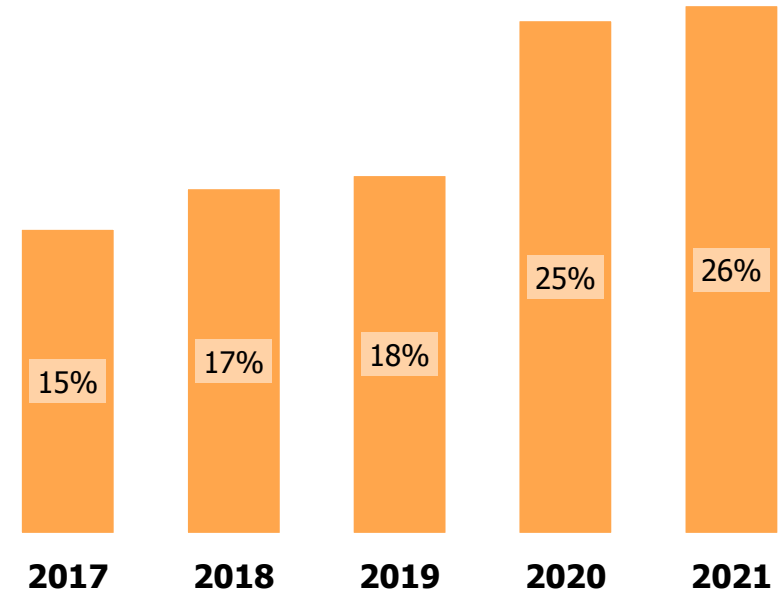
x0,7



Уровень удовлетворенности банком (CSI)

x1,1

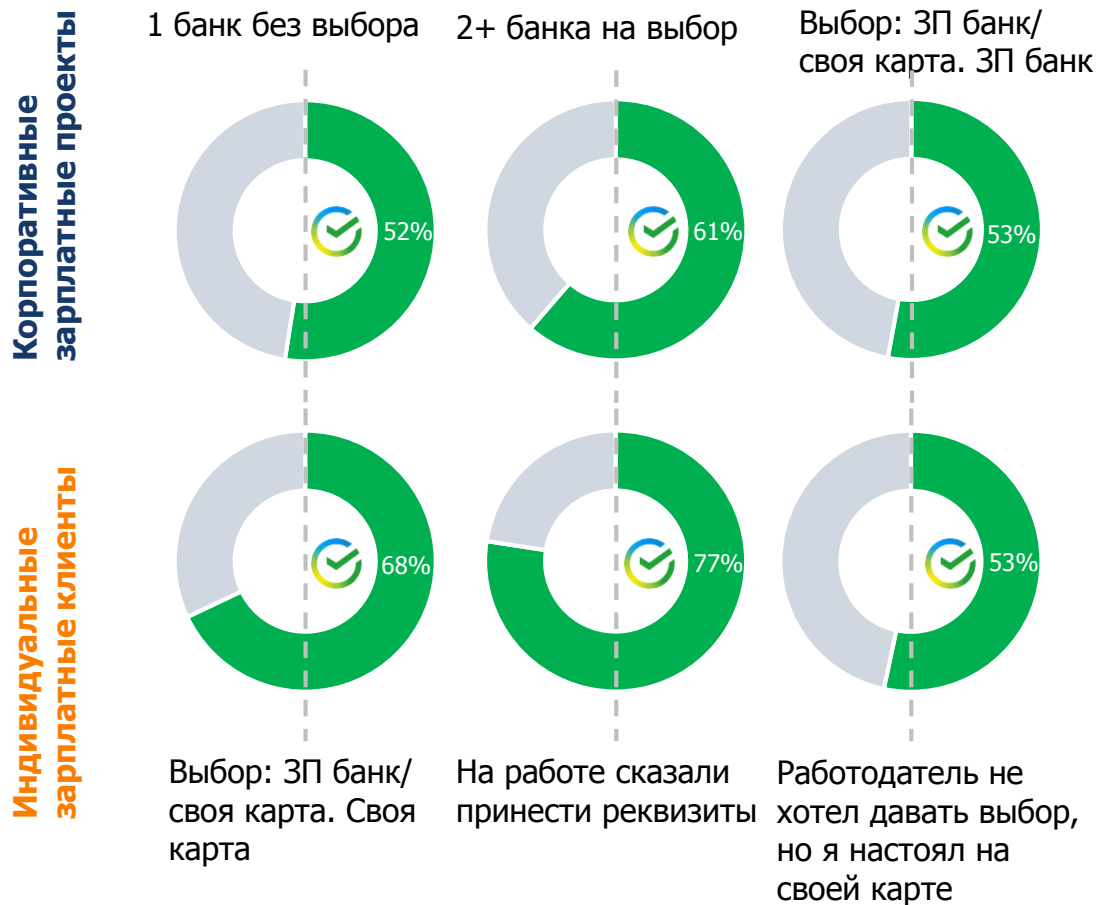
Динамика индивидуальных зарплатных клиентов (по доле на рынке)



№7 СберБанк: естественная монополия или осознанный выбор?

- 59% розничных клиентов имеют зарплатную карту Сбербанка
- 29% являются моноклиентами (75% всех моноклиентов обслуживаются в СберБанке)
- Доля банка больше 50% во всех группах зарплатных клиентов независимо от способа получения зарплатной карты

Как у вас появилась зарплатная карта?



Развитие зарплатных проектов: акцент на интересах физлиц

Предпосылки	Проблемы	Решения
<ul style="list-style-type: none">● Потенциал роста рынка ограничен● Маржинальность снижается● Структура доходов зарплатных проектов меняется● Доля наличных в обороте зарплатных карт сокращается	<ul style="list-style-type: none">● Высокая обновляемость клиентской базы● Инертность розничных клиентов● Демпинг условий для юридических лиц	<ul style="list-style-type: none">● Фокус на розничного клиента и кросс-продажи кредитных продуктов● Удобный и качественный онлайн-сервис для корпоративных клиентов и физлиц● Продукты и сервисы для индивидуальных зарплатных клиентов и неформального сектора



В скором будущем все банки будут бороться за физических лиц, будет так называемое привлечение снизу...

Из интервью с экспертами банков



Анна Стогниенко

Старший проектный лидер Frank RG

stognienko@frankrg.com



FRANK RG

125167, Москва, Ленинградский проспект,
дом 37, 5 этаж, офис 17, помещение 2

+7 (495) 280-70-51
info@frankrg.com

www.frankrg.com