



Результаты анкетирования физических лиц, осуществляющих трансграничные денежные переводы

Российская Федерация является одним из крупнейших участников трансграничных денежных переводов в мире, выступая важнейшим донором для стран-партнеров на постсоветском пространстве. Денежные переводы из России растут опережающими темпами по сравнению с динамикой прочих статей платежного баланса, в 2013 году достигнут очередной исторический максимум отрицательного сальдо трансграничных операций физических лиц в объеме 39,2 млрд долларов США.

Структура денежных переводов в Российской Федерации отражает специфику взаимоотношений физических лиц с домашними хозяйствами стран дальнего и ближнего зарубежья. Отправления в развитые страны, как правило, имеют целью перевод средств на банковские счета, а также приобретение зарубежной недвижимости. Таким образом, среди отправлений преобладают банковские переводы с открытием счета, осуществляемые физическими лицами – резидентами Российской Федерации, при этом сумма операций через системы денежных переводов относительно невелика: в 2013 году их объем составил 2,8 млрд долларов США, или 5% от суммы перечислений.

В то же время переводы в страны ближнего зарубежья связаны преимущественно с трудовой деятельностью мигрантов и безвозмездными перечислениями средств резидентами-выходцами из стран СНГ на родину, поэтому в структуре переводов доминируют относительно недорогие и доступные отправления, осуществляемые через системы денежных переводов. В 2013 году из России в страны СНГ было отправлено 21,7 млрд долларов США, из них через системы денежных переводов осуществлено операций на сумму 20,8 млрд долларов США (89%). Важнейшими странами-реципиентами российских денежных отправлений, осуществляемых через системы денежных переводов, выступают Узбекистан, Таджикистан, Украина и Киргизия.

За весь период наблюдений с 2003 года оборот переводов, пересылаемых через системы денежных переводов, вырос в 14,5 раза (до 27,6 млрд долларов США в 2013 году). В среднем за год объем переводов увеличивался на 36%. Основными факторами развития сегмента переводов через системы являются:

- рост долларовой эквивалента заработной платы мигрантов в российских компаниях;
- активное продвижение российских систем на рынки стран СНГ;
- замещение наличных форм расчетов организованными безналичными;
- развитие современных технологий;
- устойчивая понижающаяся динамика тарифов комиссионного вознаграждения операторов систем денежных переводов: средняя комиссия, взимаемая с клиента при осуществлении операции по переводу денежных средств за рубеж



в 2013 году, снизилась до минимальной ставки в 1,7%, что втрое меньше, чем в 2003 году.

Несмотря на развитость системы сбора первичных данных о трансграничных переводах физических лиц, осуществляемых через системы денежных переводов, специфика этого вида операций не позволяет достоверно определить их целевую структуру и резидентский статус отправителей/получателей. В связи с этим в дополнение к регулярному сбору данных по формам банковской отчетности Банк России совместно с крупнейшими системами денежных переводов, начиная с 2012 года, дважды в год проводит анкетирование физических лиц, осуществляющих отправку и получение трансграничных денежных переводов. В данном обзоре рассматриваются результаты анкетирования, которое проводилось:

- в 2012 году с 20 по 24 августа;
- в 2013 году с 18 по 22 марта и с 26 по 30 августа;
- в 2014 году с 17 по 21 февраля.

По данным Всемирного банка¹, трансграничные переводы физических лиц играют значимую роль в формировании глобальных потоков движения капитала. Совокупный объем трансграничных денежных переводов в 2013 году достиг 404 млрд долларов США. Ожидается, что в 2016 году величина трансграничных денежных переводов возрастет до 516 млрд долларов США, а годовые темпы прироста показателя в среднесрочной перспективе будут составлять в среднем 8,4%. В географическом распределении основной объем денежных переводов направляется в страны Азиатско-Тихоокеанского региона (112 млрд долларов США) и Латинской Америки (61 млрд долларов США).

Трансграничные переводы превратились в один из основных каналов перераспределения ресурсов развитых стран в пользу формирующихся рынков. Для ряда развивающихся стран денежные переводы работающих за рубежом резидентов составляют значимую долю в ВВП. Например, в Таджикистане это соотношение равно 52%, в Киргизии – 31%, в Молдове – 25%.

¹ См.: Migration and Development Brief. The World Bank. April 11. 2014. P. 3.

1. Переводы из России

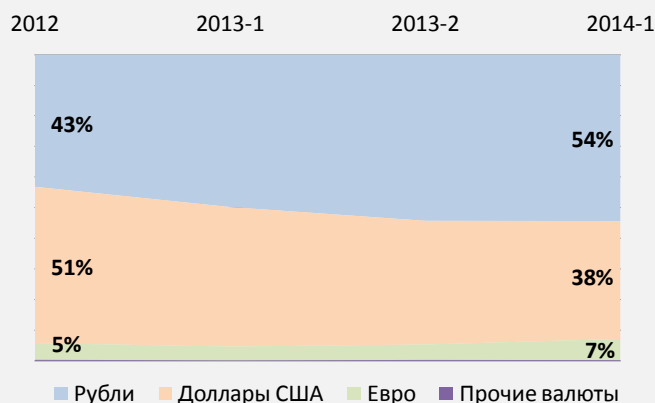
По результатам анкетирования было выяснено, что подавляющее большинство респондентов совершали переводы из России (84,9% в среднем по четырем обследованиям). При этом больше половины отправителей (59,3%) указали, что они не являются резидентами Российской Федерации.

Наиболее распространенной целью переводов из России физическими лицами были переводы на текущие расходы семьи (67,8%). Большинство респондентов (68,9%), отметивших данную цель перевода, являлись нерезидентами. Среди других целей также выделяются: оплата услуг, погашение кредитов или процентов по ним, оплата товаров (11,7; 3,3; 2,3% по итогам обследований в 2012, 2013 и 2014 годах соответственно).



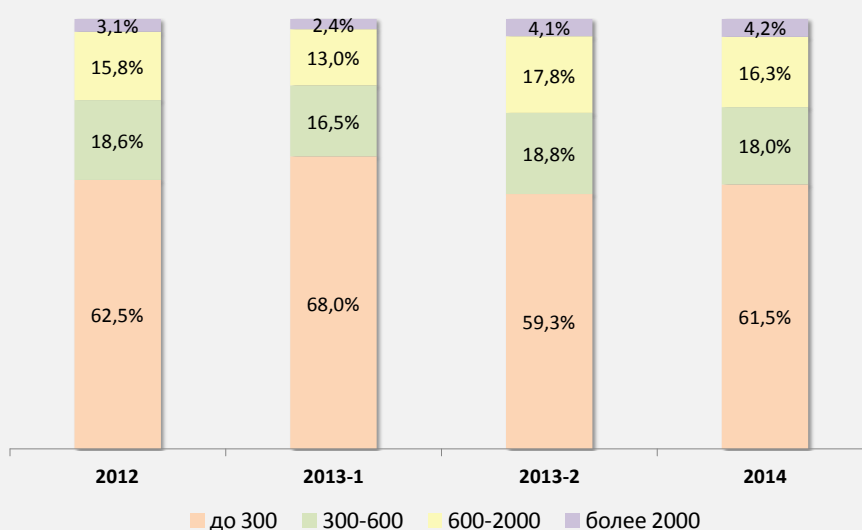
Анализ валюты переводов, указанной респондентами в анкетах, показал абсолютное доминирование трех денежных единиц: российских рублей, долларов США и евро (48,8; 45,8 и 5,2% по итогам обследований в 2012–2014 годах соответственно). Доля рублей по результатам последнего анкетирования выросла на 11,2 п.п. по сравнению с результатами, полученными при обследовании в 2012 году. В основном увеличение произошло за счет снижения удельного веса доллара США в качестве валюты перевода (на 12,6 п.п.).

Валютная структура переводов из России

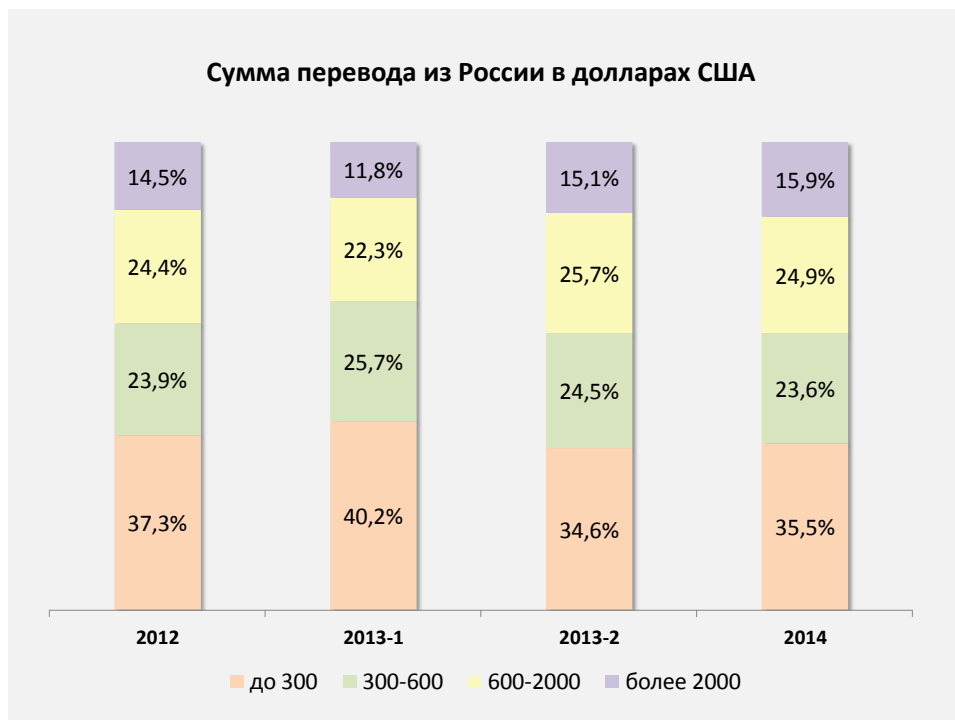


По результатам четырех обследований большая часть респондентов, осуществлявших переводы в российских рублях, указали, что сумма их операции не превышала в эквиваленте 300 долларов США (от 59,3 до 68% в зависимости от даты анкетирования). На диапазон 300–600 долларов США приходилось от 16,5 до 18,8% отправлений; от 600 до 2000 долларов США – от 13,0 до 17,8%; более 2000 долларов США – от 2,4 до 4,2%.

Сумма перевода из России в российских рублях (в долларовом эквиваленте)



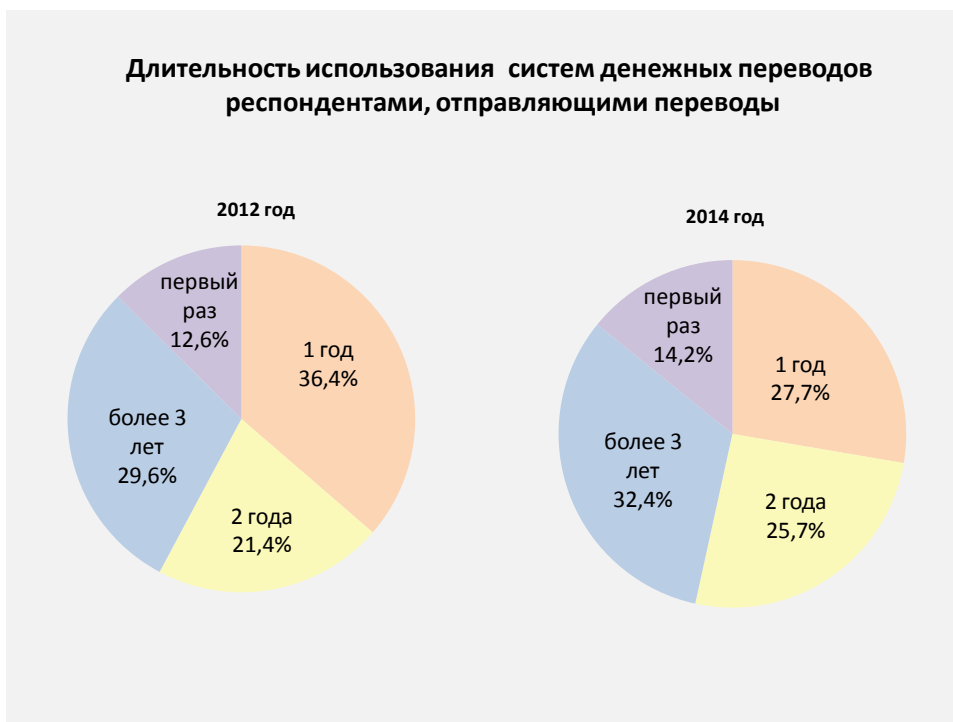
В долларах США зафиксированы более значительные суммы переводов. В диапазоне до 300 долларов США было осуществлено в среднем около трети переводов. На долю переводов в размере от 300 до 600 долларов США приходилось от 23,6 до 25,7% отправок; от 600 до 2000 долларов США – 22,3–25,7%; более 2000 долларов США – 11,8–15,9%.



Среди стран-реципиентов денежных переводов из России по результатам обследований лидерами стали: Узбекистан (19,9%), Украина (15,1%), Таджикистан (13,6%) и Молдова (10,6%). Респонденты, отметившие, что они не являются гражданами России, чаще всего отправляли денежные переводы в страны Средней Азии (Узбекистан, Таджикистан), а также в Молдову. Прочими значимыми направлениями переводов являлись: Армения (6,8%), Киргизия (6,2%), Грузия (6,0%) и Азербайджан (5,6%). На другие страны в сумме приходилось 15,8%.



По результатам анкетирования было выявлено, что растет доля респондентов, пользующихся системами денежных переводов на протяжении длительного времени. Так, доля отправителей, осуществивших операции через системы денежных переводов на протяжении более 3 лет, выросла с 29,6% в 2012 году до 32,4% – в 2014 году. Удельный вес участников опроса, пользовавшихся услугами систем на протяжении двух лет, также увеличился – с 21,4% в 2012 году до 25,7% в 2014 году. Доля респондентов, использовавших системы денежных переводов в течение одного года, соответственно уменьшилась с 36,4% в 2012 году до 27,7% в 2014 году. Наиболее малочисленная группа (12,6% в 2012 году и 14,2% в 2014 году) ответила, что использовала системы денежных переводов впервые.



2. Переводы в Россию

Среди участников анкетирования доля респондентов-получателей денежных переводов из-за рубежа возросла двукратно – с 11,4% в 2012 году до 22,1% в 2014 году. Большинство из них (в среднем – 72,9%) являлись резидентами.

Основной целью переводов во входящем денежном потоке, также как и в исходящем, являлось финансирование текущих расходов семьи: в разные периоды обследований ее указали от 45,4% до 54,8% респондентов. Вторая по значимости категория целей поступлений (в среднем – 15,9%) была связана с оплатой обучения, лечения, а также туристических услуг. Поступления в пользу физических лиц в виде оплаты товаров и с целью погашения кредитов и процентов по ним составили в среднем по четырем обследованиям 3,4 и 1,6% соответственно.

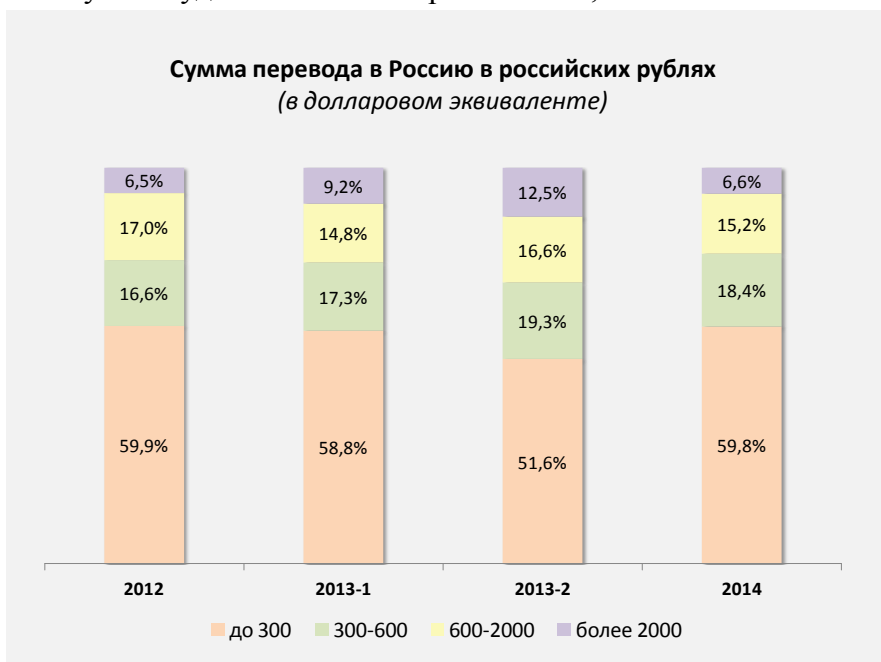


В валютной структуре полученных денежных переводов доля рублей увеличилась с 66,7% по результатам анкетирования 2012 года до 74,0% – в 2014 году. Удельный вес долларов США сократился с 28,5% в 2012 году до 20,0% – в 2014 году. Доля евро и прочих валют осталась незначительной (в среднем, 5,4 и 0,8% соответственно).



Как и в случае с отправлениями наибольшая доля полученных денежных переводов была осуществлена в небольших размерах (до 300 долларов США). В рублевых платежах их удельный вес составлял от 51,6 до 59,9%. На переводы в диапазоне сумм от 300 до 600 в долларовом

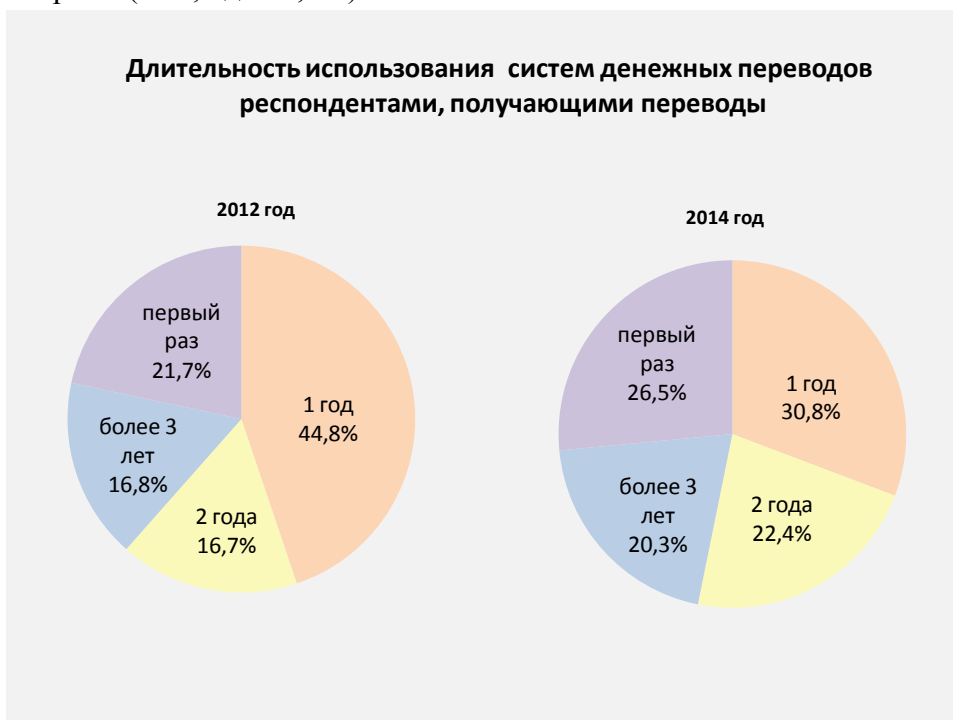
эквиваленте приходилось в среднем 17,9%. Реже респонденты получали более значительные суммы (от 600 долларов США и выше в эквиваленте) – их совокупный удельный вес не превышал 29,1%.



Важнейшим странами-контрагентами являлись: Украина (14,4%), Узбекистан (7,7%) и Азербайджан (5,8%). Денежные переводы из этих юрисдикций поступали преимущественно в пользу резидентов. На резидентов приходилась и большая часть поступлений из других стран (за исключением Таджикистана).



По продолжительности использования систем денежных переводов наиболее распространенным был ответ «Один год», хотя его доля (30,8%) сократилась по результатам обследования в 2014 году на 14 п.п. по сравнению с результатами, полученными в 2012 году. Сокращение произошло в основном за счет увеличения удельного веса респондентов, использующих системы денежных переводов более двух лет, – с 33,5% в 2012 году до 42,7% в 2014 году. Росла также доля респондентов, которые получали денежный перевод впервые (с 21,7 до 26,5%).





Порядок проведения анкетирования

- 1.1. Основной целью обследований являлось определение целевой структуры денежных переводов и получение дополнительных сведений об отправителях/получателях для совершенствования методики расчета показателей трансграничных операций физических лиц¹, отражаемых в платежном балансе Российской Федерации в категориях: личные трансферты² и личные переводы³.
- 1.2. Анкетирование носило добровольный характер и проводилось среди физических лиц-резидентов и нерезидентов, отправлявших денежные переводы за рубеж и получавших денежные переводы из-за рубежа.
- 1.3. Каждое анкетирование осуществлялось путем заполнения бумажных бланков как самостоятельно отправителями/получателями, так и с помощью сотрудников кредитных организаций, в пунктах обслуживания которых проводилось обследование.
- 1.4. Время проведения анкетирования (в первом и третьем квартале года) было выбрано с целью получения наиболее информативного среза об операциях, учитывая сезонный характер денежных переводов. Анкетирования проводились в течение пяти рабочих дней.
- 1.5. Представленная анкета включала семь вопросов по следующим категориям:
 - 1) Направление перевода;
 - 2) Резидентский статус физического лица;
 - 3) Цель перевода;
 - 4) Валюта перевода;
 - 5) Диапазон суммы перевода;
 - 6) Страна отправителя/получателя;
 - 7) Длительность использования систем денежных переводов.
- 1.6. В анкетировании в разное время принимали участие от 8 до 12 кредитных организаций, являющихся операторами основных систем денежных переводов, действующих в Российской Федерации (см. табл.).
- 1.7. По результатам обработки в августе 2012 года были признаны корректно заполненными 16069 анкет, в марте 2013 года – 22807 анкет, в августе 2013 года – 5574 анкеты, в феврале 2014 года – 8250 анкет. Снижение количества полученных анкет по результатам последних двух обследований обусловлено отказом одной

¹ Трансграничные операции физических лиц – трансграничные безналичные перечисления (поступления) физических лиц-резидентов и физических лиц-нерезидентов (поступления в пользу физических лиц-резидентов и физических лиц-нерезидентов), осуществленные с открытием и без открытия счета через кредитные организации, включая переводы, осуществленные через системы денежных переводов.

² Личные трансферты охватывают как безвозмездные перечисления от домашних хозяйств за границей в пользу домашних хозяйств, находящихся на территории отчитывающейся страны, так и аналогичные трансферты от домашних хозяйств-резидентов – за границу.

³ Личные переводы представляют собой доход домашних хозяйств, поступающий из-за рубежа от их членов и от домашних хозяйств-нерезидентов и связанный, как правило, с временной или постоянной миграцией населения.



кредитной организации принимать участие в анкетировании из-за отсутствия собственных точек обслуживания клиентов, а также признанием анкет другой кредитной организации некорректно заполненными.

Наименование кредитной организации, принимавшей участие в распространении анкет	Наименование системы денежных переводов
РНКО «ПЛАТЕЖНЫЙ ЦЕНТР» (ООО) ОАО КБ «ЮНИСТРИМ» АКБ «РУССЛАВБАНК» (ЗАО) АКБ «ИНТЕРКООПБАНК» (ОАО) ЗАО «Райффайзенбанк» ОАО АКБ «Связь-Банк» ЗАО МКБ «МОСКОМПРИВАТБАНК» ООО «НКО «ВЕСТЕРН ЮНИОН ДП ВОСТОК» ООО КБ «Анелик РУ» НКО ЗАО «ЛИДЕР» ОАО «Сбербанк России» Представительство компании MoneyGram	Золотая Корона Юнистрим Contact InterExpress Быстрая Почта Blizko PrivatMoney Western Union Anelik Лидер Колибри MoneyGram

1.8. Соотношение в структуре отправителей и получателей денежных переводов, а также географическое распределение переводов, полученное в результате обработки анкет, в целом соответствовало аналогичной структуре, полученной на основе данных о трансграничных операциях физических лиц, собираемых Банком России в рамках регулярной банковской отчетности⁴.

⁴ Источником информации о переводах является отчетность кредитных организаций по форме 0409407 «Сведения о трансграничных операциях физических лиц».