

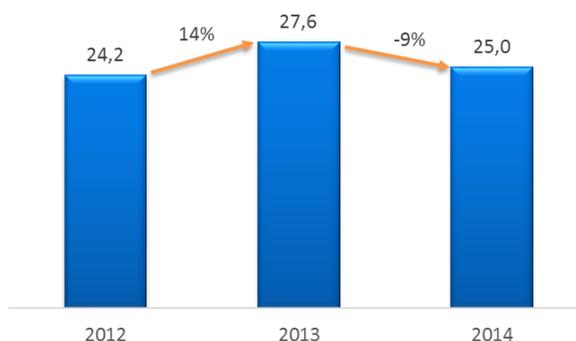
## Российский рынок трансграничных денежных переводов в 2014 году: оценка и рейтинг участников

Аналитическое агентство TMT Консалтинг и Аналитический Центр Платежной системы CONTACT представляют вашему вниманию обзор российского рынка трансграничных денежных переводов за 2014 год и рейтинг его участников. Данный материал является первым из серии обзоров российского рынка денежных переводов, оценку которого по различным параметрам и на регулярной основе проводят TMT Консалтинг и Аналитический центр системы CONTACT.

В 2014 году оборот российского рынка трансграничных переводов наличных денег физическими лицами составил **\$25 млрд**. 2014 год был первым после продолжительного периода быстрого роста, когда рынок продемонстрировал отрицательную динамику – его объем за год сократился на 9%. Основная причина спада – изменение курсовой стоимости рубля по отношению к доллару США и Евро: в рублевом выражении рынок вырос на 10%, что заметно ниже уровня роста в 2013 году.

Число транзакций при этом практически не изменилось, оставшись на уровне 53 млн, однако сократился средний размер денежного перевода: с \$521 в 2013 году до \$472 в 2014 году.

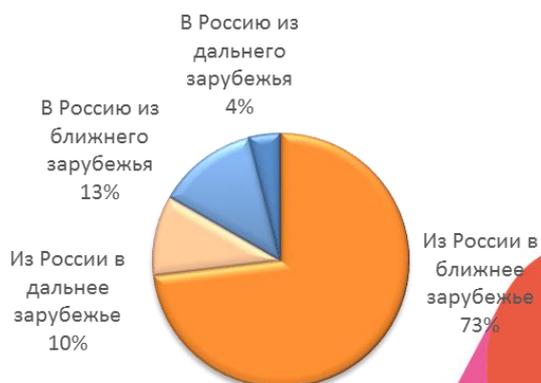
Динамика рынка трансграничных денежных переводов, \$ млрд



Источник: ЦБ РФ

В структуре рынка основной составляющей остались переводы из России: их объем составил \$20,9 млрд, причем подавляющая часть, \$18,3 млрд, приходится на переводы в страны ближнего зарубежья. Удельный вес транзакций из России за год сократился на 2 п.п. Напротив, увеличилась доля переводов в Россию из-за рубежа – этот сегмент рынка оказался единственным, продемонстрировавшим рост.

Структура рынка по направлениям



Динамика рынка по направлениям



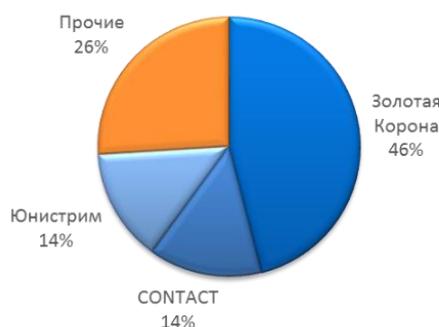
Источник: ЦБ РФ

Данные структурные изменения отражают две тенденции рынка, проявившиеся в конце 2014 года. С одной стороны, снизились долларовые доходы трудящихся в России граждан стран ближнего зарубежья, и пропорционально сократился объем переводимых ими на родину средств. Крупнейшими направлениями при этом остались Узбекистан и Таджикистан: на переводы в эти две страны пришлось свыше половины объема переводов. При этом, по данным, предоставленным участниками рынка, объем переводов в Узбекистан снизился на 10%, в Таджикистан - на 6%. Третья по значимости страна – Украина, падение по этому направлению было самым значительным – 27%, поскольку было связано не только с экономической, но и с политической ситуацией.

С другой стороны, на 5% до \$4,2 млрд вырос объем денежных переводов в Россию, в первую очередь из стран ближнего зарубежья. Наиболее значимые перемены продемонстрировали Казахстан, Армения, Азербайджан. Ключевая причина – активные переводы в конце 2014 года с целью приобретения недвижимости и товаров длительного пользования, ставших в России более доступными для граждан стран СНГ в долларовом эквиваленте. Тем не менее, общую тенденцию сокращения всего рынка трансграничных переводов этому фактору изменить не удалось.

В структуре рынка по игрокам сохраняется высокая концентрация: всего в стране действует 14 платежных систем, специализирующихся на услугах по переводу наличных средств между физлицами, при этом 3 системы формируют свыше 70% рынка. В целом за 2014 г. Топ 3 участников по обороту переводов остался без изменений – это системы Золотая Корона, CONTACT и Юнистрим.

#### Структура рынка трансграничных денежных переводов по игрокам



Источник: TMT Консалтинг, данные компаний

По прогнозам TMT Консалтинг и Аналитического Центра системы CONTACT, динамика рынка в 2015 году будет определяться в первую очередь изменениями миграционных потоков из стран СНГ, а также курсовой стоимостью рубля по отношению к ведущим мировым валютам. Анализ миграционной активности 2014 года и января-февраля 2015 года, а также факторов, определяющих его динамику, позволяет ожидать сокращения числа находящихся в России иностранных граждан в 2015 году на 8%. С учетом этого и при сохранении текущего валютного курса можно ожидать сокращения рынка трансграничных переводов в 2015 году на уровне 25-30% до **\$18-19 млрд**.

*Представленные в отчете данные основаны на статистических данных ЦБ РФ, ФМС, отчетных данных участников рынка, а также собственных прогнозах TMT Консалтинг.*

**За дополнительной информацией обращайтесь:**

**Константин Анкилов, TMT Консалтинг тел.: +7 (495) 740-9880, e-mail: [ak@tmt-consulting.ru](mailto:ak@tmt-consulting.ru)**

**Аналитический центр системы CONTACT, тел. +7 (495) 627-5757 доб. 0374, e-mail: [analytics@contact-sys.com](mailto:analytics@contact-sys.com), [pr@contact-sys.com](mailto:pr@contact-sys.com)**