

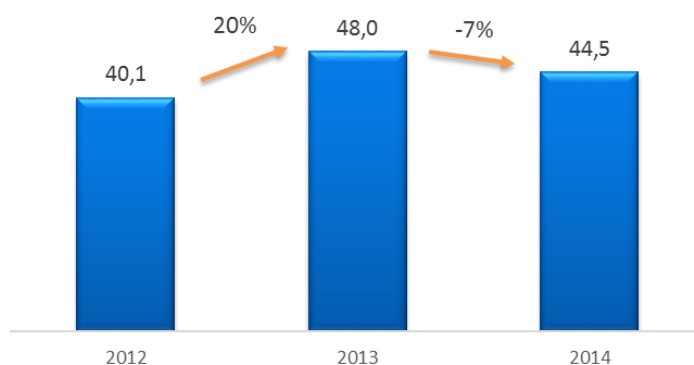
Российский рынок денежных переводов в 2014 году

Аналитическое агентство TMT Консалтинг и Аналитический Центр Платежной системы CONTACT представляют вашему вниманию обзор российского рынка денежных переводов за 2014 год и прогноз его развития в 2015 году.

В 2014 году оборот российского рынка наличных денежных переводов физлиц составил **\$44,5 млрд**, в том числе трансграничные переводы - \$25,0 млрд, внутрироссийские - \$19,5 млрд. Объем рынка сократился на 7% - спад наблюдается впервые с кризисного 2009 года. Ключевая причина спада – падение курсовой стоимости рубля по отношению к ведущим мировым валютам: в рублевом выражении рынок вырос на 12%.

Число транзакций при этом выросло на 7% до 85 млн, средний размер денежного перевода уменьшился с \$607 в 2013 году до \$526 в 2014 году.

Динамика рынка денежных переводов, \$ млрд



Источник: ЦБ РФ, TMT Консалтинг

В структуре рынка внутрироссийские переводы за счет опережающей динамики приблизились по объему к крупнейшему сегменту – переводам из России. Можно ожидать, что в 2015 году объем переводов внутри страны превысит объем переводов за рубеж. Также продолжит расти удельный вес переводов в Россию – положительная динамика сохранится в этом сегменте и в будущем.

Структура рынка по направлениям



Динамика рынка по направлениям



Источник: ЦБ РФ, TMT Консалтинг

Объем **внутрироссийских денежных переводов** в 2014 году в долларовом исчислении сократился на 5%. Свыше половины переводов по России совершается из Москвы, на следующие за ней регионы – Краснодарский край и Московскую область, приходится лишь по 5% объема транзакций. Москва является также крупнейшим регионом-получателем денежных переводов: от общего объема переводов по стране на московских получателей приходится 59%.

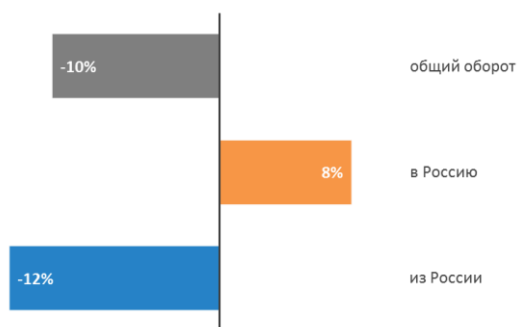
В структуре переводов **из России** основным направлением являются **страны ближнего зарубежья** – на них приходится 88% оборота трансграничных наличных переводов, или \$18,3 млрд. Ведущие направления – основные поставщики иностранной рабочей силы в РФ. Так, 51% всех переводов из России в ближнее зарубежье пришлось всего на 2 страны – Узбекистан и Таджикистан. Эти же страны формируют 37% от общего числа находящихся в России выходцев из стран СНГ. Другими важными направлениями являются Кыргызстан и Украина, однако объем переводов в последнюю сократился – почти на треть.

Казахстан является единственным из значимых направлений, для которого характерно отрицательное сальдо – переводов в Россию и по числу и по объему делается больше, чем в республику из России. В силу благоприятных экономических условий и относительно высокого уровня доходов населения российский рынок труда является менее привлекательным для граждан Казахстана, нежели для граждан большинства других стран СНГ.

Из других стран ближнего зарубежья переводов в Россию делается на порядок меньше, чем поступает в них же из РФ.

Наличные денежные переводы - страны ближнего зарубежья

Динамика, 2014/2013



Объем по направлениям, \$ млрд

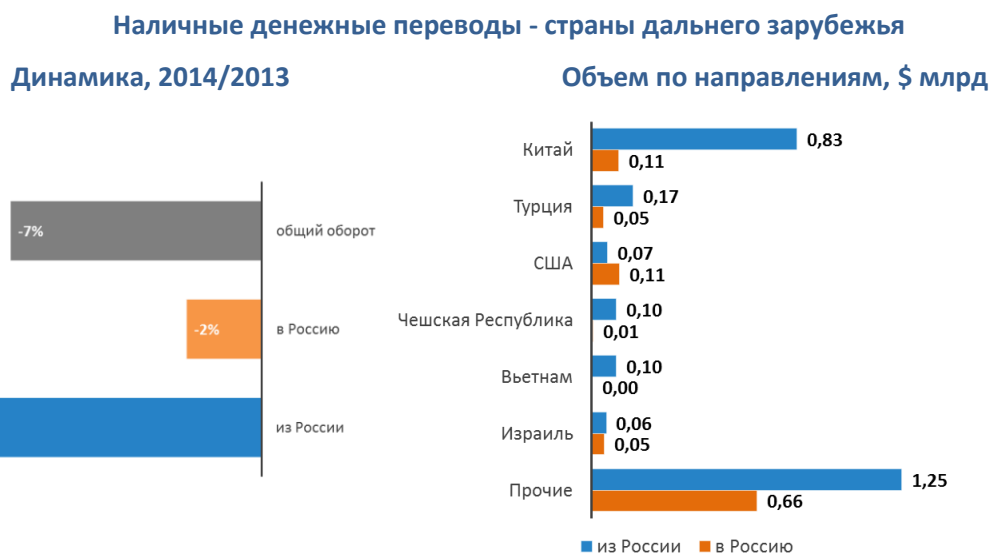


Источник: ЦБ РФ

Уменьшение объема переводов из России в 2014 году затронуло большинство стран ближнего зарубежья – слабую позитивную динамику показали только переводы в Казахстан.

Число транзакций **в Россию из ближнего зарубежья** выросло на 20-40% практически по всем значимым странам, однако изменение курсовой стоимости доллара нивелировало большую часть этого роста: средняя сумма транзакций в Россию из большинства стран снизилась на 10-30%. Этот негативный тренд был частично компенсирован возросшей в конце года активностью по переводам с целью покупки в России товаров длительного пользования и недвижимости. Как следствие Однако общую тенденцию этому фактору изменить не удалось: в 2014 году в Россию из ближнего зарубежья было перечислено \$3,2 млрд – на 12% меньше чем, годом ранее.

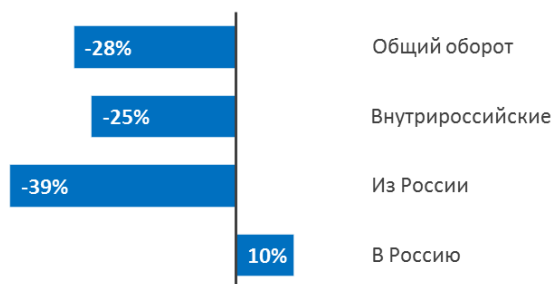
Доля наличных переводов из **России в страны дальнего зарубежья** невелика в связи с преимущественным использованием по этому направлению безналичных переводов, на которые в 2014 году пришлось 95% всех пересылаемых средств. Для сравнения, в страны СНГ физлицами безналичным способом перечисляется лишь 4% средств. Объем переводов из России в дальнее зарубежье за 2014 год сократился на 9% и составил \$2,6 млрд. Крупнейшим направлением остается Китай – на страну приходится 32% данного сегмента. На следующую за ним Турцию – лишь 7%.



Источник: ЦБ РФ

Переводы **в Россию из дальнего зарубежья** сократились на 2% до менее \$1,0 млрд. Крупнейшими отправителями наличных денежных переводов среди стран дальнего зарубежья являются также Китай и, кроме того, США. В общем объеме переводов в Россию на эти страны приходится по 11%. По прогнозам TMT Консалтинг и Аналитического Центра системы CONTACT, в 2015 году российский рынок денежных переводов сократится на 28%, его объем составит \$31,9 млрд.

Прогноз динамики рынка по направлениям, 2015/2014



Источник: TMT Консалтинг, Аналитический Центр Платежной системы CONTACT

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
 Аналитический центр системы CONTACT, тел. +7 (926) 687-2624, e-mail: pr@contact-sys.com**