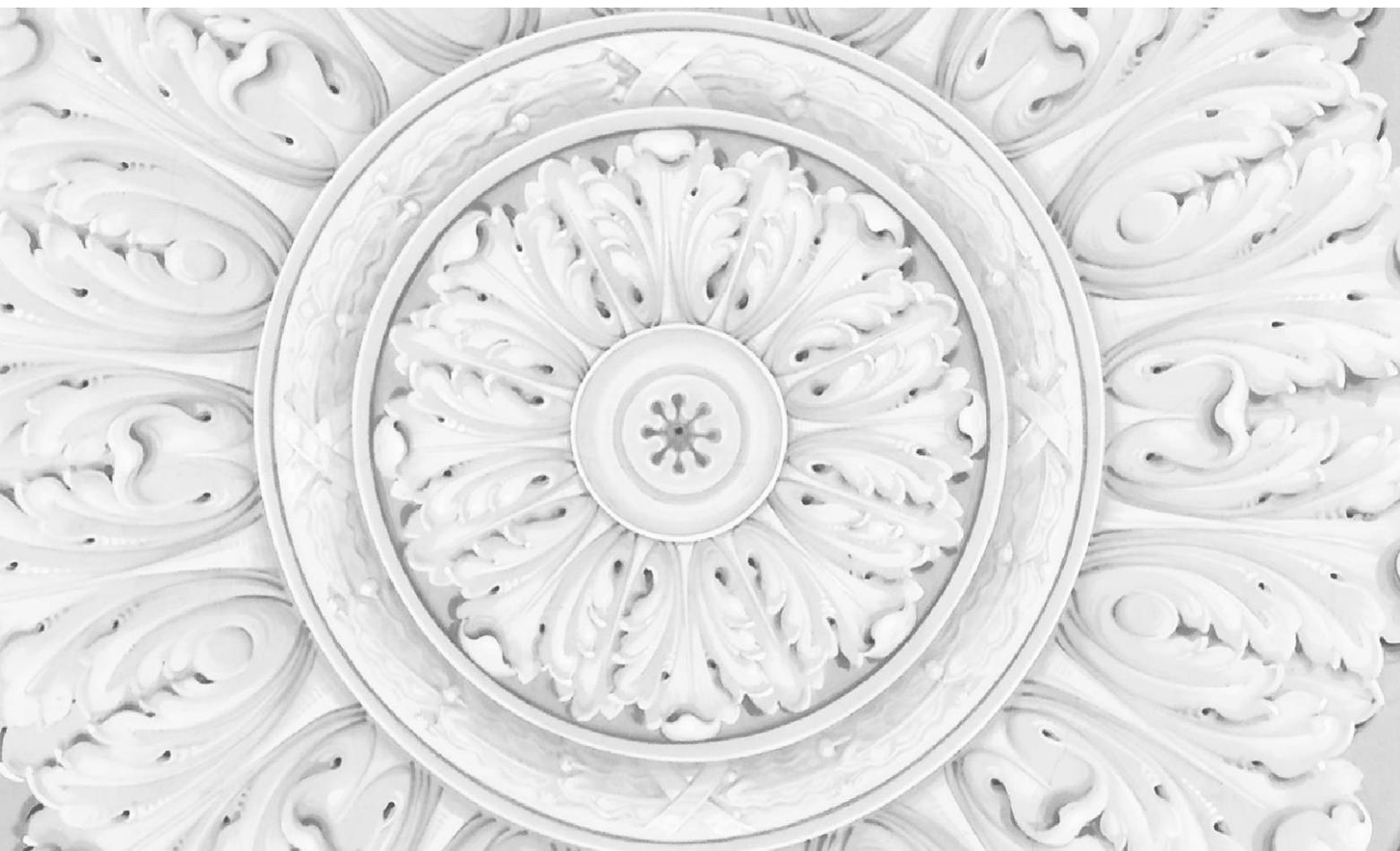




**Банк России**

Центральный банк Российской Федерации



**РЕЗУЛЬТАТЫ АНКЕТИРОВА-  
НИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ,  
ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ  
ТРАНСГРАНИЧНЫЕ  
ПЕРЕВОДЫ ЧЕРЕЗ  
ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ**

(ПО ДАННЫМ 2017 ГОДА)

Глобальный рынок трансграничных денежных переводов из развитых в развивающиеся страны со средним и низким доходом<sup>1</sup> в 2017 году характеризовался восстановительными тенденциями. Если в 2015 и 2016 годах стоимостной объем транзакций снизился на 1,0 и 2,4%, соответственно, то в 2017 году перечисления физических лиц выросли на 8,5%.

Российская Федерация в 2017 году, как и в предшествующие годы, сохранила значимую роль на глобальном рынке трансграничных денежных переводов, выступая важнейшим источником денежных перечислений домашних хозяйств в страны СНГ. Доля денежных переводов физических лиц из Российской Федерации в совокупном объеме отправок физических лиц в развивающиеся страны составила примерно 2,8%.

В целом динамика трансграничных переводов физических лиц из Российской Федерации в страны СНГ имела схожую с мировыми трендами картину, однако снижение в 2014-2015 гг. было глубже, чем на глобальном рынке, тогда как последующее восстановление началось раньше (уже в 2016 году) и было интенсивнее (см. рисунок).

<sup>1</sup> Данная категория включает развивающиеся страны за исключением Российской Федерации, Боливарианской Республики Венесуэлы, Многонационального Государства Боливия и Аргентины, отнесенных Всемирным банком к развивающимся странам с высоким доходом.



Объем переводов физических лиц из Российской Федерации в страны СНГ в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличился на 2,8 млрд долларов США, или на 27,4%, и достиг 12,9 млрд долларов США.

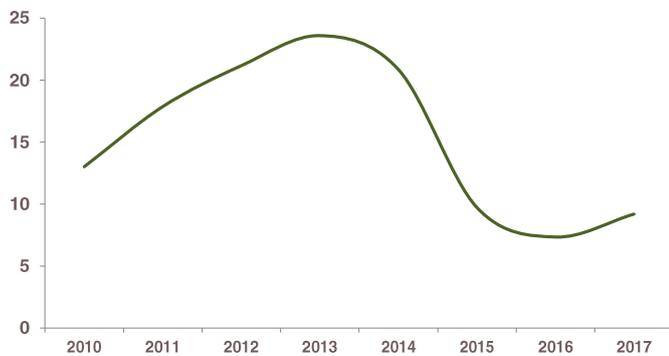
Традиционно важной формой денежных переводов физических лиц из Российской Федерации в страны ближнего зарубежья являются перечисления, осуществляемые через платежные системы. В совокупном объеме переводов физических лиц в государства СНГ в 2017 году на долю этой формы приходилось более половины всех транзакций (54,3%), в стоимостном выражении - 7,0 млрд долларов США. Популярность платежных систем среди трудовых мигрантов и резидентов-выходцев из стран СНГ обусловлена в том числе сравнительной «дешевизной» и простотой организации перечислений. Важнейшими странами-реципиентами российских денежных переводов в СНГ, осуществленных через платежные системы, стабильно выступали Узбекистан, Киргизия, Таджикистан и Азербайджан, на долю которых в 2017 году суммарно приходилось 5,2 млрд долларов США, или 74,1% совокупного объема переводов физических лиц, направленных в ближнее зарубежье через платежные системы.

В то же время, в структуре отправок физических лиц в страны дальнего зарубежья объем операций, осуществляемых через платежные системы, сравнительно невелик: его величина

составила в 2017 году 2,2 млрд долларов США, а доля в совокупных денежных перечислениях физических лиц в страны дальнего зарубежья - 7,1%.

В 2014-2016 годах наблюдалось снижение объема трансграничных переводов физических лиц, отправленных из Российской Федерации через платежные системы, в 2017 году произошло восстановление, которое было не столь сильно выраженным (см. рисунок).

Трансграничные переводы физических лиц,  
отправленные из Российской Федерации через  
платежные системы  
(млрд долларов США)



\*По данным Банка России.

По данным Всемирного банка трансграничные переводы физических лиц из развитых в развивающиеся страны в 2017 году сохранили значимую роль в структуре глобальных финансовых потоков, уступая по объему лишь прямым инвестициям, но превышая объем портфельных вложений, приток ссудного капитала и ресурсы, привлеченные в рамках официальной помощи развитию. Совокупный объем трансграничных денежных переводов физических лиц, направленных в развивающиеся страны со средним и низким доходом, в 2017 году составил 477 млрд долларов США. В структуре денежных перечислений в развивающиеся страны рост зафиксирован по всем основным направлениям. Наиболее динамично как в абсолютном, так и в относительном выражении восстанавливался поток в страны Европы и Центральной Азии, (прирост на 20,9%, или на 9 млрд долларов США), что отчасти было связано со значительным снижением суммы переводов в этот регион в предшествующие 2014-2016 годы.

В географическом распределении основными получателями денежных переводов в 2017 году выступали физические лица в странах Азиатско-Тихоокеанского региона (133 млрд долларов США) и Южной Азии (117 млрд долларов США), на них в сумме приходилось около половины всех перечислений, направляемых в пользу физических лиц в развивающихся странах. Поток переводов в пользу получателей из стран Латинской Америки составил 79 млрд долларов США, Восточной и Северной Африки - 54 млрд долларов США, Европы и Центральной Азии - 52 млрд долларов США.

На фоне оживления мировой конъюнктуры ожидается продолжение восстановления объема глобальных денежных переводов физических лиц, их сумма может вырасти в 2018 году на 10,8% до 528 млрд долларов США.

## I. ПЕРЕВОДЫ ИЗ РОССИИ

По результатам анкетирования физических лиц, осуществляющих трансграничные переводы через платежные системы, проведенного в I и II полугодиях 2017 года (далее – анкетирование), было выявлено, что подавляющее число респондентов совершали переводы из Российской Федерации за рубеж - 68,0%<sup>2</sup> от общего количества полученных ответов респондентов. При этом больше половины отправителей (56,7%) указали, что они не являются резидентами Российской Федерации.

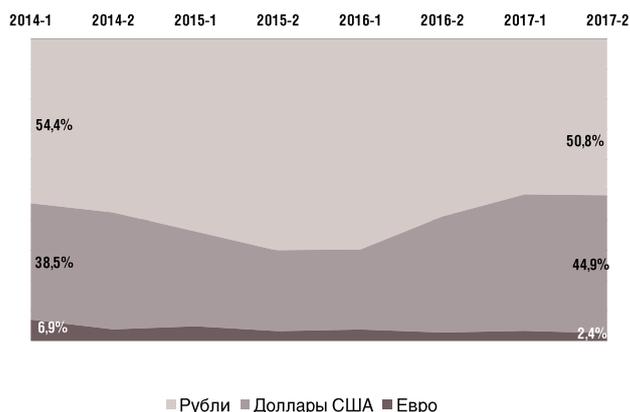
В целевой структуре переводов из России наиболее распространенными традиционно были перечисления на текущие расходы семьи. В то же время их доля в 2017 году продолжила снижаться и по сравнению с 2016 годом сократилась с 62,4 до 60,4%. Большинство респондентов, отметивших данную цель перевода, являлись нерезидентами Российской Федерации (62,6%). На оплату услуг, включающих оплату лечения, обучения, туристических и прочих услуг, приходилось 9,4% (16,1% в 2016 году), на погашение кредитов и процентов по ним – 2,2% (3,6%), на оплату товаров - 3,9% (2,9%), на прочие переводы – 24,1% (14,9% годом ранее).<sup>3</sup>

Целевая структура переводов из России в 2014 – 2017 гг.



Анализ валюты переводов, указанной респондентами в анкетах, показал абсолютное преобладание трех денежных единиц: российских рублей, долларов США и евро (51,0; 44,9; 2,6% соответственно). Вместе с тем удельный вес российских рублей по сравнению с предыдущим годом сократился на 10,6, а евро – на 0,3 процентного пункта, тогда как доля доллара США, напротив, увеличилась на 9,6 процентного пункта. Доля прочих валют оставалась низкой (1,4%) несмотря на ее прирост по сравнению с 2016 годом с 0,1% на 1,3 процентного пункта.

Валютная структура переводов из России в 2014 – 2017 гг.



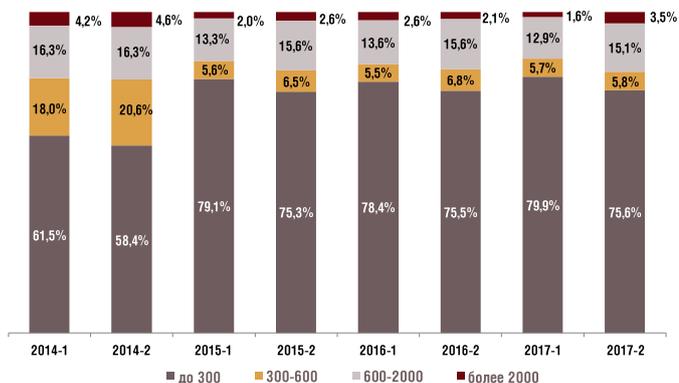
<sup>2</sup> Здесь и далее в тексте приводятся средневзвешенные значения по двум обследованиям, проведенным в 2017 году. Для сопоставления используются средневзвешенные значения по двум обследованиям, проведенным в 2016 году. В качестве весов использовано количество анкет, полученных по каждому обследованию.

<sup>3</sup> В отдельных случаях возможны расхождения между итогом и суммой слагаемых, что связано с округлением данных.

По результатам анкетирования 2017 года наибольшая часть респондентов, осуществлявших переводы в российских рублях, указала, что сумма их операции не превышала в эквиваленте 300 долларов США (76,9%), что аналогично показателю 2016 года. На диапазон 300-600 долларов США приходилось 5,7% отправ-

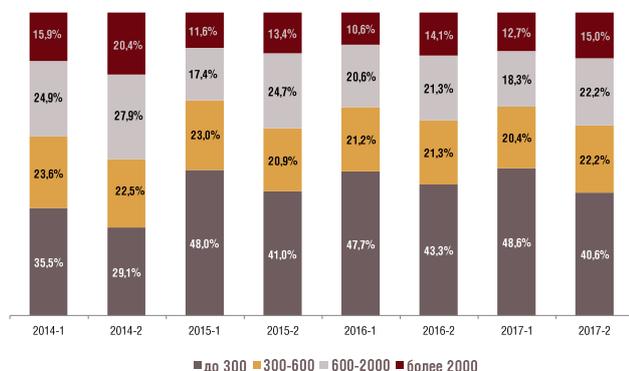
лений (6,1% годом ранее); от 600 до 2000 долларов США – 14,4% (14,6%); свыше 2000 долларов США – 3,0% (2,3% в 2016 году).

Структура переводов из России в российских рублях в 2014-2017 гг.  
(в долларовом эквиваленте)



По переводам, отправленным в долларах США, как и годом ранее, были зафиксированы более значительные суммы. В диапазоне до 300 долларов США было осуществлено 43,0% перечислений из страны (в 2016 году – 45,5%). На долю переводов в размере от 300 до 600 долларов США приходилось 21,7% отправок (21,2% в 2016 году). Крупные переводы (свыше 600 долларов США) составили свыше трети всех операций, осуществленных в долларах США (35,3%).

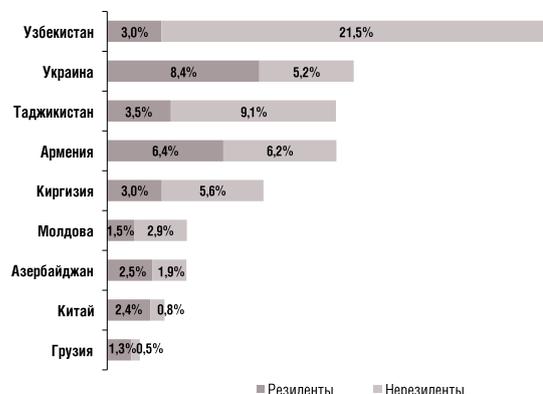
Структура переводов из России в долларах США в 2014-2017 гг.



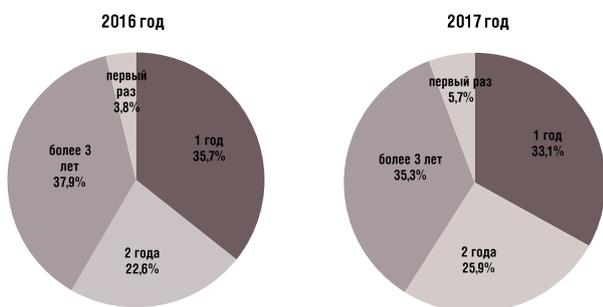
В географической структуре исходящего потока переводов основными странами-реципиентами денежных переводов из России по данным анкетирования являлись: Уз-

бекистан (24,5%); Украина (13,6%); Таджикистан и Армения (по 12,6%); Киргизия (8,6%); Молдова и Азербайджан (по 4,4%), Китай (3,2%), Грузия (1,8%). На другие страны в сумме приходилось 14,3% отправленных переводов. Респонденты, отметившие, что они не являются резидентами России, преимущественно перечисляли денежные переводы в Узбекистан (21,5% от общего объема переводов в страну), Таджикистан (9,1%) и Армению (6,2%).

Переводы из России по отдельным странам в 2017 г.  
(в % к исходящему потоку)



Среди респондентов – отправителей переводов, принявших участие в анкетировании в 2017 году, удельный вес лиц, пользующихся услугами платежных систем в течение одного года, сократился по сравнению с 2016 годом с 35,7 до 33,1%. Доля участников анкетирования, осуществлявших операции через платежные системы в течение двух лет, напротив, выросла за аналогичный период с 22,6 до 25,9%. Доля отправителей переводов, пользующихся услугами платежных систем более трех лет, сократилась с 37,9 до 35,3%. Самая малочисленная группа респондентов (5,7%) ответила, что использовала платежные системы впервые (3,8% годом ранее).

Продолжительность использования платежных систем  
респондентами, отправляющими переводы

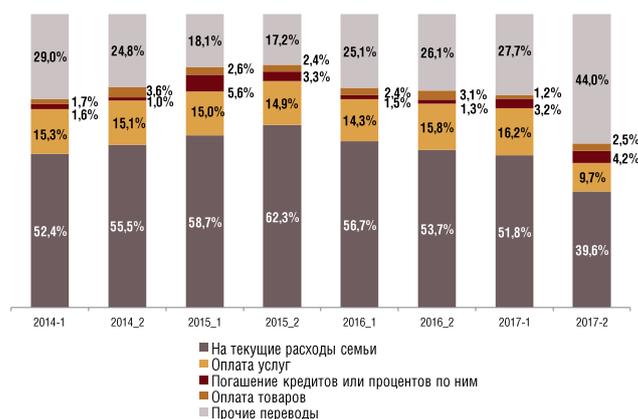
В 2017 году в анкету обследования были включены дополнительные вопросы о частоте посещения семьи и родственников за рубежом, а также сумме денежных средств, вывозимых с собой в наличной форме. По результатам анкетирования 28,6% респондентов, отправляющих переводы, указали, что посещают семью за рубежом один раз в месяц и чаще; 15,7% - раз в полгода; 36,4% - один раз в год; 19,2% - раз в два года и реже. При выезде с целью посещения семьи и родственников 25,5% респондентов отметили, что вывозят с собой наличными до 3000 рублей; 25,4% - от 3000 до 10 000 рублей; 22,7% - от 10 000 до 30 000 рублей; 13,3% - от 30 000 до 50 000 рублей; 6,0% - свыше 50 000 рублей. При этом 7,1% участников анкетирования указали, что не везут с собой наличные.

## II. ПЕРЕВОДЫ В РОССИЮ

В составе участников анкетирования 2017 года удельный вес респондентов-получателей денежных переводов в Российской Федерации составил 32,0% от общего количества полученных ответов респондентов (35,2% годом ранее). Большинство среди них (55,6%) являлись нерезидентами.

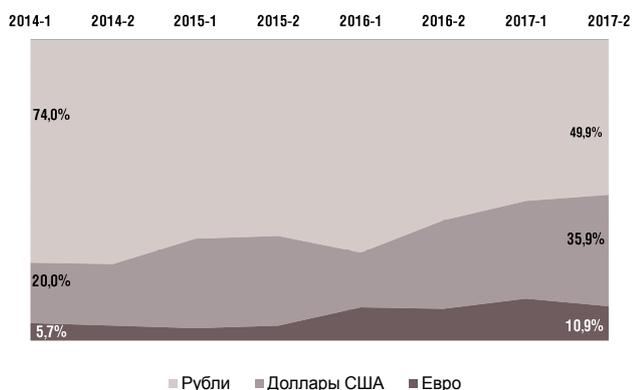
В целевой структуре входящего потока переводов, также как и в исходящем потоке, основным направлением оставалось финансирование текущих расходов семьи, в 2017 году его доля продолжила снижаться и составила 44,3% (54,3% годом ранее). Поступления в пользу физических лиц с целью оплаты услуг (обучения, лечения, туристических и прочих услуг) также уменьшились – до 12,2% против 15,5% в 2016 году. Одновременно с этим доля поступлений для оплаты товаров увеличилась до 3,8% (2,9% в 2016 году), на погашение кредитов и процентов – до 2,0% (1,3%), на прочие переводы – до 37,7% (25,9% годом ранее).

Целевая структура переводов в Россию в 2014 - 2017 гг.



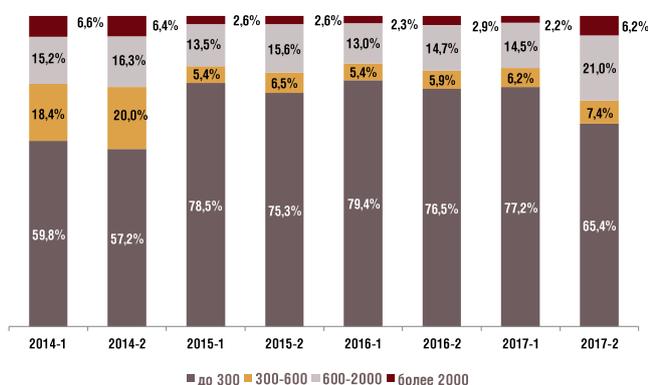
В валютной структуре полученных денежных переводов удельный вес операций в российских рублях составил 51,3%, в долларах США – 34,5%, в евро – 12,0%. По сравнению с предыдущим годом доля переводов в российских рублях уменьшилась на 10,9 процентного пункта, тогда как доля переводов в долларах и евро увеличилась соответственно на 7,4 и 1,5 процентного пункта. В прочих валютах было получено 2,1% переводов против 0,2% в 2016 году.

Валютная структура переводов в Россию в 2014 - 2017 гг.



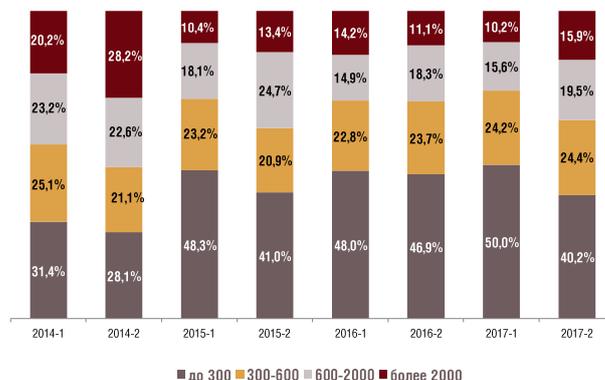
Как и в случае с отправлениями, в структуре переводов в Российскую Федерацию наибольшая доля была осуществлена в небольших размерах (до 300 долларов США), при этом наблюдалось ее сокращение.

В рублевых поступлениях удельный вес переводов в долларовом эквиваленте, не превышавших 300 долларов, составил 70,1% (78,0% в 2016 году). Доля переводов в диапазоне сумм от 300 до 600 выросла до 6,9% (5,6% в 2016 году), от 600-2000 долларов США – до 18,4% (13,8%), свыше 2000 долларов США – до 4,6% (2,6% в 2016 году).

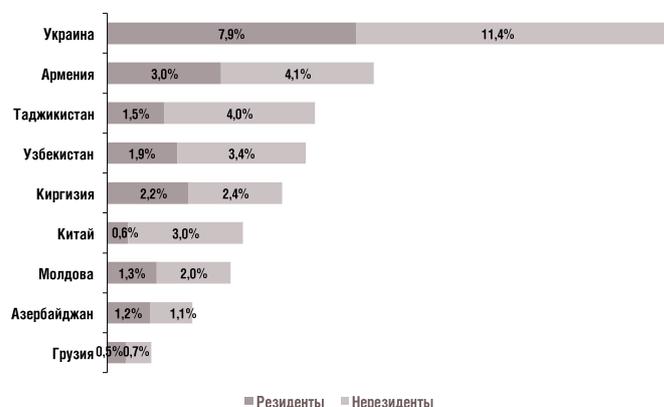
Структура переводов в Россию в российских рублях  
в 2014 - 2017 гг.  
(в долларовом эквиваленте)

В структуре переводов в Россию в долларах США суммы менее 300 долларов США в 2017 году получили 43,7% респондентов (47,5% годом ранее). Рост количества переводов с 23,3

до 24,3% произошел в диапазоне от 300 до 600 долларов США. Доля переводов свыше 600 долларов США увеличилась с 29,3 до 31,9%.

Структура переводов в Россию в долларах США  
в 2014-2017 гг.

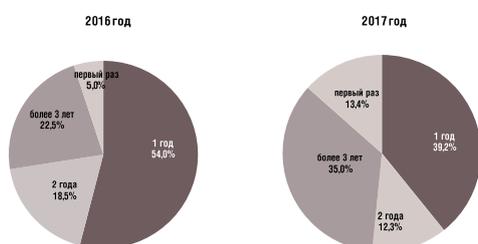
На протяжении 2017 года важнейшим странами-отправителями переводов по результатам анкетирования являлись: Украина (19,3%), Армения (7,1%), Таджикистан (5,5%), Узбекистан (5,3%), Киргизия (4,6%), Китай (3,6%), Молдова (3,3%), Азербайджан (2,3%) и Грузия (1,2%). На другие страны в сумме приходилось 47,8% полученных переводов. В пользу нерезидентов денежные переводы поступали, главным образом, из Украины (11,4% от общего объема переводов из страны), Армении (4,1%), Таджикистана (4,0%) и Узбекистана (3,4%).

Переводы в Россию по отдельным странам в 2017 году  
(в % к входящему потоку)

В 2017 году зафиксировано увеличение численности респондентов, впервые получавших де-

нежные переводы через платежные системы: их удельный вес по сравнению с предыдущим годом вырос на 8,4 процентного пункта до 13,4%. Доля физических лиц, пользующихся услугами платежных систем в течение одного года, напротив, снизилась с 54,0 до 39,2%, в течение двух лет - с 18,5 до 12,3%. При этом доля респондентов, использующих платежные системы в течение трех лет и более, увеличилась до 35,0% (22,5% в 2016 году).

Длительность использования платежных систем респондентами, получающими переводы



Респонденты-получатели денежных переводов в Российской Федерации, отвечая на вопросы о частоте посещения их родственниками и ввозе наличных денежных средств, указали следующее: к 12,9% опрошенных члены семьи прибывают один раз в месяц и чаще; к 9,8% - раз в полгода; к 37,2% - один раз в год; к 40,1% - раз в два года и реже. При этом до 3000 рублей наличных денежных средств ввозят родственники 60,6% опрошенных; от 3000 до 10 000 рублей – 12,9%, от 10 000 до 30 000 рублей – 9,2%, от 30 000 до 50 000 рублей – 6,2%, свыше 50 000 рублей – 4,1%; 7,0% участников анкетирования указали, что их члены семьи не везут с собой наличные денежные средства.

## Приложение

### Порядок проведения анкетирования

Банк России совместно с крупнейшими платежными системами, начиная с 2012 года, дважды в год проводит анкетирование физических лиц, отправляющих и получающих трансграничные денежные переводы. В данном обзоре рассматриваются результаты анкетирования, которое проводилось в 2017 году: с 13 по 17 февраля и с 21 по 25 августа.

Основной целью анкетирования является определение целевой структуры денежных переводов и получение дополнительных сведений об отправителях/получателях для совершенствования методики расчета показателей трансграничных операций физических лиц<sup>4</sup>, отражаемых в платежном балансе Российской Федерации в категориях: личные трансферты<sup>5</sup> и личные переводы<sup>6</sup>.

Анкетирование носило добровольный характер и проводилось среди физических лиц-

<sup>4</sup> Трансграничные переводы физических лиц - трансграничные безналичные перечисления 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 платежные системы.

<sup>5</sup> Личные трансферты охватывают как безвозмездные перечисления от домашних хозяйств за границей в пользу домашних хозяйств, находящихся на территории отчитываемой страны, так и аналогичные трансферты от домашних хозяйств-резидентов — за границу

<sup>6</sup> 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.

резидентов и нерезидентов, отправлявших денежные переводы из Российской Федерации за рубеж и получавших денежные переводы из-за рубежа.

Анкетирование проходило строго 5 рабочих дней в пунктах обслуживания клиентов, отправляющих или получающих международные денежные переводы через платежные системы.

Каждое анкетирование осуществлялось путем заполнения бумажных бланков как самостоятельно отправителями/получателями, так и с помощью сотрудников кредитных организаций, в пунктах обслуживания которых оно проводилось.

Время проведения анкетирования (в первом и третьем квартале года) было выбрано с целью получения наиболее репрезентативного среза об операциях, учитывая сезонный характер осуществления денежных переводов.

Представленная анкета включала вопросы 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 платежных систем.
8. Частота въездов/выездов с целью посещения семьи.
9. Диапазон суммы наличных денежных средств, вывозимых при посещении семьи, ввозимых членами их семей при посещении родственников.

В анкетировании приняли участие кредитные организации – участники платежных систем:

1. ПАО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»
2. ПАО «АК Барс» Банк
3. АО АКБ «Алеф-Банк»

4. Банк «Возрождение»
5. АО «Банк Воронеж»
6. АО «Генбанк»
7. ПАО «Крайинвестбанк»
8. АКБ «Мастер-Капитал»
9. ПАО «Банк Уралсиб»
10. ООО «УралКапиталБанк»
11. ПАО «СКБ-банк»
12. АКБ «Интеркоопбанк»
13. ТКБ Банк ПАО
14. ПАО «Промсвязьбанк»
15. АО КБ «Юнистрим»
16. ООО КБ «Финанс Бизнес Банк»

Соотношение в структуре отправителей и получателей денежных переводов в целом соответствовало аналогичной структуре, полученной на основе данных о трансграничных операциях физических лиц, собираемых Банком России в рамках регулярной банковской отчетности<sup>7</sup>.

<sup>7</sup> Источником информации о переводах является отчетность кредитных организаций по форме 0409407 «Сведения о трансграничных переводах физических лиц».