



АНАЛИЗ РЫНКА ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ
РОССИИ. ИЮЛЬ 2010

ДЕМО-ВЕРСИЯ

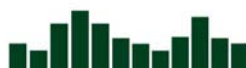


© AnalyticResearchGroup

Данный материал предназначен для частного использования. Цитирование, копирование, публикация, продажа, рассылка по электронной почте, а также распространение другими средствами всего или части данного материала запрещены. Данные ограничения распространяются также на демонстрационные и сокращенные версии документов. Любые исключения из данных правил возможны только путем получения письменного разрешения от компании AnalyticResearchGroup.

Информация данного отчета предоставляется без каких-либо гарантий.

AnalyticResearchGroup не несет ответственности за любой вред, моральный или материальный, понесенный в результате использования данной информации.





Оглавление

Описание исследования	4
Выводы	5
Трансграничные денежные переводы (по методологии платежного баланса и данным Всемирного Банка)	10
Особенности рынка денежных переводов из России и в Россию	22
Переводы через системы денежных переводов и Почту России	31
Системы денежных переводов, действующие на территории Российской Федерации ...	39
Western Union (Вестерн Юнион)	41
Блиц	43
MoneyGram (Манигрэм)	44
Contact (Контакт)	45
Unistream (Юнистрим)	46
Золотая Корона – Денежные переводы	48
Амюр	49
Anelik (Анелик)	51
Лидер	52
Blizko	53
Быстрая Почта	54
Coinstar (Travelex) Money Transfer	55
Migom	56
InterExpress	57
PrivatMoney	58
АзияЭкспресс	59
ВТБ 24 – Спринт	60
КиберДеньги	61
Сравнение тарифных планов систем денежных переводов	62
Альтернативные способы денежных переводов	76
Электронные кошельки	76
Технология card-to-card	77
VISA Money Transfer	77
MasterCard MoneySend	78
Законодательное регулирование рынка денежных переводов	81
Тенденции развития российского рынка денежных переводов физических лиц	85
Приложения	92
Приложение 1. Показатели рынка денежных переводов на основе статистики ЦБ РФ	93
Приложение 2. Список таблиц и диаграмм	99








Описание исследования




Цель исследования:

Анализ ситуации на российском рынке денежных переводов.




Задачи исследования:

-  Дать общую характеристику мировому рынку денежных переводов;
-  Определить структуру, объем и темпы роста российского рынка денежных переводов;
-  Описать ситуацию в основных сегментах рынка:
 - переводы в Россию;
 - переводы из России.
-  Охарактеризовать действующие на российском рынке системы денежных переводов, в т.ч. по взимаемой комиссии;
-  Выделить ключевые тенденции и перспективы развития рынка денежных переводов, принимая во внимание влияние мирового финансово-экономического кризиса.

Исследуемые параметры:

-  Объем, структура и темпы роста рынка;
-  Основные игроки и их доли на рынке;
-  Основные события, тенденции и перспективы развития рынка.

Методы исследования:

-  Анализ вторичной информации по рынку, включая статистику ЦБ РФ, МВФ, Всемирного Банка
-  Анализ первичной информации по тарифам систем денежных переводов, действующих в России;
-  Мнения экспертов.



Выводы

В международной практике под денежными переводами принято понимать периодические трансграничные переводы относительно небольших сумм между физическими лицами (в основном мигрантами).

По методологии Всемирного Банка, денежные переводы (remittances) – это совокупность трех компонентов: (1) денежных переводов работающих, (2) оплаты труда сезонных, временных и приграничных рабочих (пребывающих в стране менее года) и (3) трансфертов, связанных с миграцией.

По данным Всемирного Банка, в 2009 году объем денежных переводов в развивающиеся страны сократился на *% по сравнению с предыдущим годом и составил * млрд. долл. США. По прогнозным значениям, в 2010 и 2011 гг. ожидается его увеличение на *% и *% соответственно.

<...>

Согласно той же методологии, с начала 2000-го и до конца 2008 года денежные переводы из России увеличились в 26 раз, а по итогам 2009 года сократились с * до * млрд. долл. США, переводы же в Россию уменьшились незначительно.

<...>

Так, объем рынка трансграничных денежных переводов из России и в Россию за последние несколько лет и до конца 2008 года увеличивался в среднем на *% в год, по состоянию на конец 2009 года показатель был меньше предыдущего на 20% и составлял * млрд. долл. США. Из них почти *% приходилось на переводы из России, 38% из которых составляли денежные переводы из России в страны СНГ.

<...>



В пятерку основных стран-получателей переводов через системы денежных переводов и Почту России в 2009 году вошли *** (20%), Таджикистан (*%), Украина (14%), *** (9%), Молдова (*%). Среди стран-отправителей переводов лидирующее положение занимали: *** (15%), *** (14%), ***(10%), *** (10%), Армения (5%), Киргизия (5%).

<...>

На начало 2010 года на территории Российской Федерации функционирует порядка 20 различных российских и зарубежных систем денежных переводов, на основе отчетов которых и составляется статистика ЦБ РФ: Anelik, Blizko, Coinstar Money Transfer, Contact, InterExpress, Migom, MoneyGram, PrivatMoney, Unistream, Western Union, АзияЭкспресс, Аллюр, Блиц, Быстрая Почта, Золотая Корона, Лидер, КиберДеньги.

<...>

Все эти процессы в той или иной мере продолжают до сих пор – по мнению экспертов, системы, дублирующие друг друга и не успевающие внедрять что-то новое, будут выходить из игры.

Согласно прогнозам аналитиков Всемирного Банка, положительная динамика объемов переводов восстановится к *** году, в соответствии с гипотезой о ***. Российские эксперты же прогнозируют, что рынок достигнет уровня 2008 года к * году, а в 2013 году коридор Россия – СНГ может поставить свой новый рекорд, превысив отметку * долл. США.





Трансграничные денежные переводы (по методологии платежного баланса и данным Всемирного Банка)

В международной практике под денежными переводами принято понимать периодические трансграничные переводы относительно небольших сумм между физическими лицами. В основном такие операции осуществляют мигранты. Миграционные процессы определяют глобализация внешнеэкономической деятельности, с одной стороны, и дифференциация уровней экономического развития государств, с другой.

Всемирный Банк предлагает методологию расчета показателей рынка денежных переводов, в соответствии с которой денежные переводы рассматриваются как совокупность трех компонентов:

Денежные переводы работающих - учитывают переводы трудовых мигрантов, пребывающих за пределами своей страны более года. Рассчитываются на основе данных операторов российского рынка денежных переводов, а также на основе специальной банковской отчетности, введенной в апреле 2004 года, позволяющей получить сведения о переводах физических лиц из Российской Федерации и в Российскую Федерацию в пользу физических лиц.

Оплата труда включает начисленную заработную плату и другие платежи в пользу сезонных, временных и приграничных рабочих, пребывающих в принимающей стране менее года. Показатель рассчитывается на основе данных МВД России о количестве резидентов, временно занятых в зарубежной экономике, и численности нерезидентов, официально работающих в России. Также принимаются во внимание экспертные оценки относительно нерезидентов, занятых в неформальной экономике.

Трансферты, связанные с миграцией, представляют собой оценочный денежный эквивалент стоимости имущества и финансовых активов мигрантов, перемещаемых



через границу. Они рассчитываются как произведение стоимостного норматива, приходящегося на одного мигранта, на количество мигрантов въезжающих/выезжающих на постоянное место жительства.

Согласно последним данным Всемирного Банка, объем официально зарегистрированных денежных переводов в развивающиеся страны в 2009 году достиг * млрд. долл. США, что меньше на 6% по сравнению со значением 2008 года (* млрд. долл. США). С развитием глобальной экономики объем денежных переводов, как ожидается, увеличится на *% в 2010 году и на *% в 2011 году.

<...>

Таблица 1. Объем денежных переводов в развивающихся странах в 2006 - 2011 гг.

	2006	2007	2008	2009	2010*	2011*
млрд. долл. США						
Развивающиеся страны						
<i>Восточная Азия и Тихоокеанский регион</i>						
<i>Европа и Центральная Азия</i>						
<i>Латинская Америка и Карибский бассейн</i>						
<i>Восточная и Северная Африка</i>						
<i>Южная Азия</i>						
<i>Центральная Африка</i>						
Страны с низким уровнем дохода						
Страны со средним уровнем дохода						
<i>Все страны</i>						
в процентах от предыдущего						

* прогнозное значение



	2006	2007	2008	2009	2010*	2011*
<i>периода</i>						
Развивающиеся страны						
<i>Восточная Азия и Тихоокеанский регион</i>						
<i>Европа и Центральная Азия</i>						
<i>Латинская Америка и Карибский бассейн</i>						
<i>Восточная и Северная Африка</i>						
<i>Южная Азия</i>						
<i>Центральная Африка</i>						
<i>Страны с низким уровнем дохода</i>						
<i>Страны со средним уровнем дохода</i>						
<i>Все страны</i>						

Источник: Outlook for Remittance Flows 2010-11

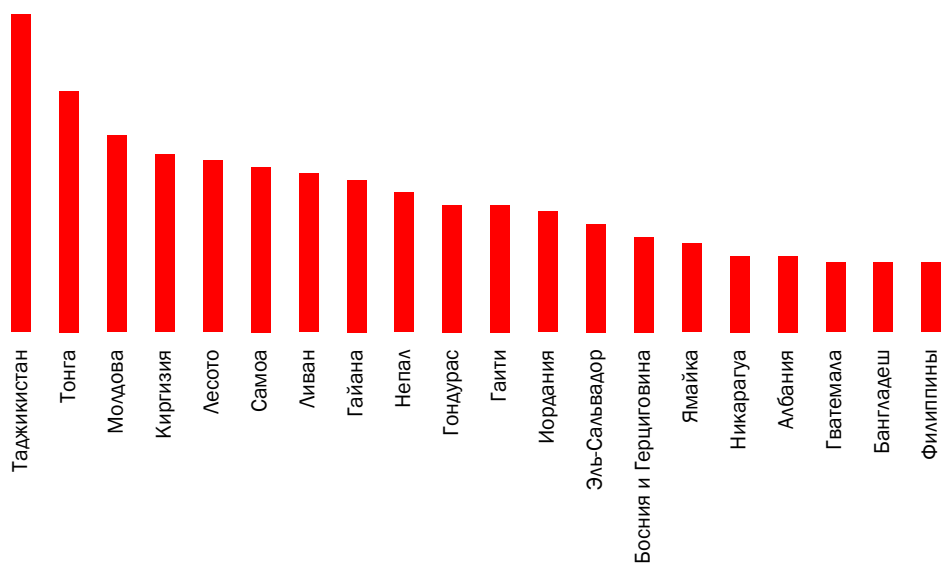
<...>

В число лидеров с точки зрения доли денежных переводов в ВВП входят ***, Тонга, Молдова, ***, Лесото, Самоа и ***. В этих странах доля денежных переводов превысила четверть ВВП¹.

¹ Данные рассчитаны применительно к 2008 году, так как окончательные цифры по ВВП доступны только на этот год.



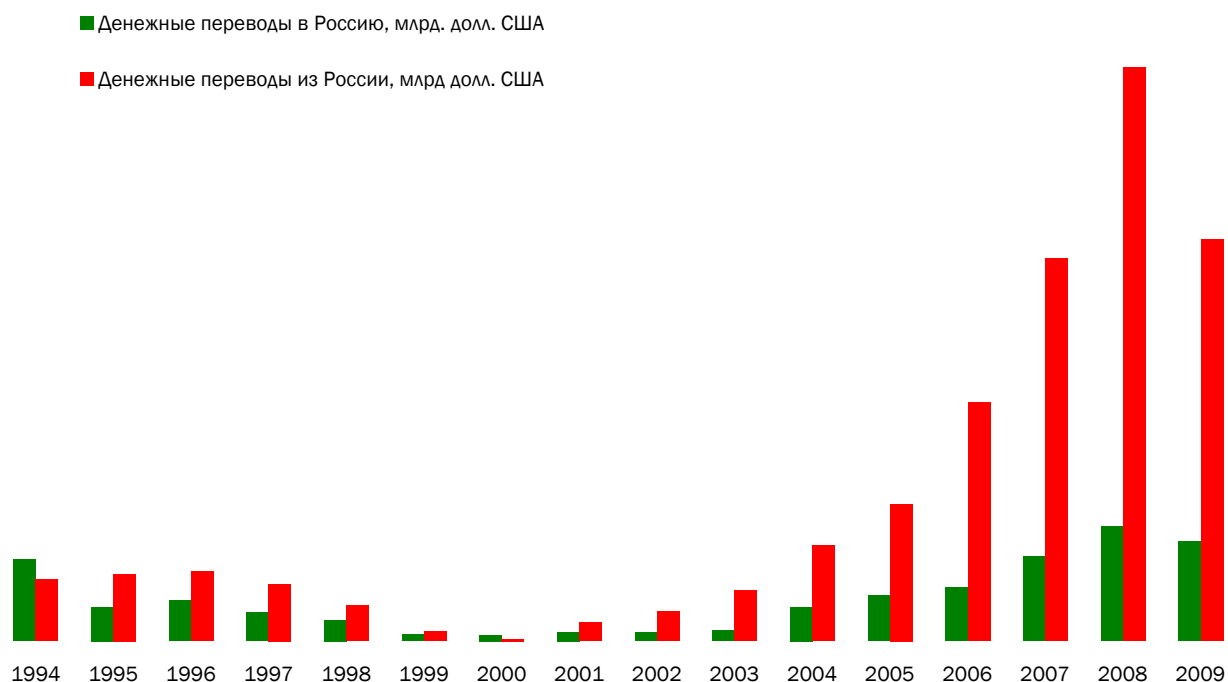
Диаграмма 1. Крупнейшие страны-получатели денежных переводов с точки зрения доли переводов в ВВП в 2009 году, млрд. долл. США



Источник: Outlook for Remittance Flows 2010-11

<...>

Диаграмма 2. Трансграничные денежные переводы из России и в Россию за 1994 – 2009 гг. (по данным платежного баланса)



Источник: IMF balance of payments

<...>

Начиная с 2000 и до 2008 года, денежные переводы из России увеличились примерно в 26 раз. Подобная динамика объясняется как ***, так и переходом от неофициальных каналов перевода денег к официальным, что обуславливается ***.

Также видно влияние экономического кризиса – объем переводов из страны сократился с * до * млрд. долл. США, однако переводы в Россию уменьшились незначительно – с * до * млрд. долл. США.

В течение того же периода эмиграция населения составила * млн. человек, 66% из которых переместилось в страны СНГ и Балтии, 34% - в другие страны.

Диаграмма 3. Эмиграция населения из России с 1993 по 2009 гг., тыс. чел.



Источник: Госкомстат России

<...>



Особенности рынка денежных переводов из России и в Россию

К официальным каналам денежных переводов относятся почтовые, банковские переводы и переводы через системы денежных переводов, к неофициальным – вывоз наличных денег непосредственно физическими лицами или через неофициальные системы.

Банковские переводы – это безналичные расчеты, которые осуществляются через банки, имеющие лицензию Банка России, предусматривающую открытие и ведение банковских счетов физических лиц и/или осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

Почтовые переводы – это безналичные расчеты, которые осуществляются Почтой России с помощью своей почтовой сети.

В наиболее общей форме структура денежного перевода содержит отправителя, получателя и посредников.

Отправитель – физическое лицо, сдающее для отправки денежный перевод.

Банк отправителя – участник системы денежных переводов, занимается приемом переводов. Сигнал о приеме перевода поступает в процессинговый центр системы денежных переводов, где переводу присваивается уникальный номер.

Оператор системы денежных переводов занимается процессингом (обработкой и хранением данных) и клирингом (осуществлением взаиморасчетов между банком-отправителем и банком-получателем) переводов. Программное обеспечение, которое обслуживает процесс, разрабатывается платежной системой и от него зависит скорость прохождения переводов и осуществления взаиморасчетов.



Банк получателя — участник системы денежных переводов, занимается выдачей переводов, идентифицируя их по присвоенным номерам.

Получатель — физическое лицо, в пользу которого осуществляется перевод.

<...>

Согласно данным ООН, доля неофициальных переводов составляет более *% от мирового объема переводов мигрантов.

<...>

Объем российского рынка трансграничных денежных переводов, по данным ЦБ РФ, за последние несколько лет и до конца 2008 года увеличивался в среднем на *% в год, однако по состоянию на конец 2009 года показатель был меньше предыдущего на *%. Прежде всего эти цифры обусловлены объемом денежных переводов из России. В 2009 году через кредитные организации было осуществлено трансграничных денежных переводов на сумму * млрд. долл. США, из них почти *% приходилось на переводы из России, 38% из которых составляли денежные переводы из России в страны СНГ.

Если рассматривать данные за 1-й кв. 2010 года, то по сравнению с тем же периодом предыдущего года объем денежных переводов из России увеличился на *%.

<...>



Диаграмма 4. Объем российского рынка трансграничных денежных переводов в 2005 – 2009 гг., млрд. долл. США²



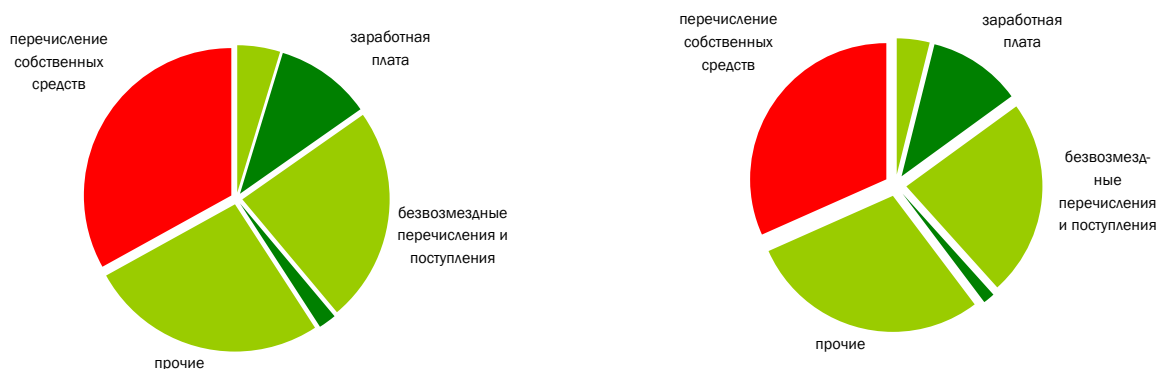
Источник: статистика ЦБ РФ

<...>

В 2009 году из * млрд. долл. США денежных переводов в Россию преобладающая часть поступила в пользу физических лиц-резидентов. Их доля в общем объеме переводов в пользу физических лиц (резидентов и нерезидентов) составила 78% (* млрд. долл. США), тогда как в 2008 году – 75% (* млрд. долларов США). По сравнению с 2008 годом, сумма переводов лиц-резидентов уменьшилась на *%.

² 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.

Диаграмма 5. Целевая структура переводов в Россию в пользу физических лиц-резидентов в 2008 и 2009 гг.



Источник: статистика ЦБ РФ

<...>

Стоит отметить, что за последний год резко уменьшилась средняя сумма перевода по России, которая в 2007 году составляла * руб. (* долл. США), в 2008 году – * руб. (*долл. США), в 2009 году – всего * руб. (* долл. США).

Переводы через системы денежных переводов и Почту России³

Трансграничные переводы, осуществляемые через системы срочных денежных переводов и Почту России, являются составной частью всех трансграничных денежных переводов физических лиц. Их доля в общем объеме трансграничных переводов из России и в Россию растет с положительным темпом и в 2009 году составила *% (в 2007 и 2008 годах 27,8% и *% соответственно).

Таблица 2. Удельный вес денежных переводов, осуществленных через системы денежных переводов и Почту России в 2007 – 2009 гг.

	2007 г.		2008 г.		2009 г.	
	через системы	удельный вес	через системы	удельный вес	через системы	удельный вес
Перечисления физическими лицами из РФ						
в страны дальнего зарубежья						
в страны СНГ						
Поступления в пользу физических лиц в РФ						
из стран дальнего зарубежья						
из стран СНГ						

Источник: статистика ЦБ РФ, расчеты AnalyticResearchGroup

<...>

³ К системам денежных переводов относятся: ***.

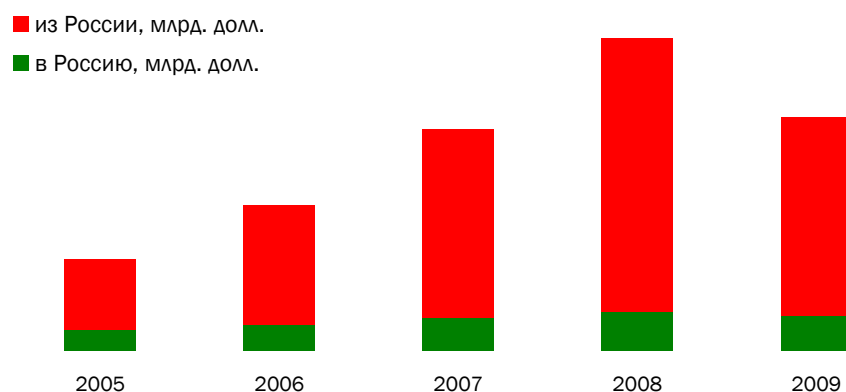


За последние 5 лет оборот денежных переводов через системы денежных переводов и Почту России увеличивался с довольно устойчивой динамикой. Как было отмечено выше, такой темп поддерживался благодаря ***.

Переводы в Россию росли более низкими темпами. В 2008 году они составили * млрд. долл. США, прирост по сравнению с 2007 годом — *%, в 2009 году они на волне кризиса также сократились на *% по сравнению с предыдущим годом. Таким образом, прирост по сравнению с 2005 годом – *%.

Однако, согласно данным за 1-й кв. 2010 года, наметилась тенденция к росту в отношении *** – на 25% больше, по сравнению с аналогичным периодом предыдущего года. (* млрд. долл. США против * млрд. долл. США). Объем переводов в страну за этот период соответствует показателю 2009 года.

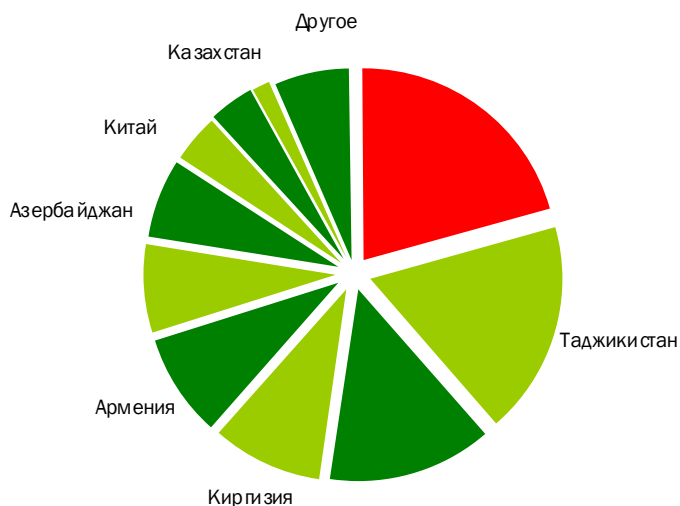
Диаграмма 6. Динамика денежных переводов через системы денежных переводов и Почту России, млрд. долл. США



Источник: статистика ЦБ РФ

<...>

Диаграмма 7. Переводы из России, осуществляемые через системы денежных переводов и Почту России, по основным странам-контрагентам в 2009 году, %



Источник: статистика ЦБ РФ

<...>

Средняя сумма одной операции – как по переводам из России, так и в Россию отличается незначительно, причем как в отношении направления перевода, так и во времени. В 2009 году перевод из России в среднем составлял * долл. США, в Россию – * долл. США, что меньше показателей предыдущего года на 27% и 12% соответственно.

<...>



Системы денежных переводов, действующие на территории Российской Федерации

<...>

Одними из первых на российском рынке денежных переводов появились крупные международные операторы с апробированными технологиями, надежностью и высокой скоростью передачи данных при осуществлении операций. Широкая сеть пунктов обслуживания клиентов по всему миру позволила им быстро завоевать значительную часть российского рынка.

<...>

На начало 2010 года на территории Российской Федерации функционирует порядка * различных российских и зарубежных систем денежных переводов. Поэтому в конкурентной борьбе выигрывает та, что позволяет совместить основные требования, выдвигаемые со стороны каждого клиента:

- цену и качество оказываемой услуги по денежному переводу;
- скорость и географию предоставления услуги;
- валюту перевода.

Среди основных игроков российского рынка денежных переводов следует отметить следующие системы:

<...>





Unistream (Юнистрим)

Международная система срочных денежных переводов, оператором которой является ОАО КБ «Юнистрим», который в 2001 году начинал свое функционирование как департамент Юниаструм Банка, а в 2005 году был преобразован в самостоятельный банк.

Система Unistream охватывает более 195 000 пунктов обслуживания в 90 странах мира и контролирует порядка *% рынка СНГ. Имеет разветвленную сеть пунктов по России и Казахстану, Украине, Таджикистану, Молдове, а также свои собственные сети обслуживания на Кипре и в Великобритании. В Армении система контролирует более *% рынка, в Киргизии – более *%, в Узбекистане и Таджикистане – более *%, а Молдове – более *%.

Стоимость перевода – от *% и выше. Довольно низкий процент по переводам в Киргизию, ***, Армению (*%). Комиссия за денежные переводы по России - *%. На российской территории Unistream предлагает уникальную услугу - «***», которая позволяет абонентам «Билайн» получить наличные денежные средства со счета своего мобильного телефона или сделать денежный перевод другому человеку. Валюта получения денежных средств – рубли. Схема довольно проста. Отправитель формирует перевод на сайте «Билайн» или с помощью смс-сообщения: указывает ФИО получателя, выбирает кассу получения денежных средств, сумму списания. С лицевого счета в «Билайн» списывается данная сумма, а на номер отправителя приходит смс-сообщение с контрольным номером перевода. Получить перевод возможно в указанной кассе, назвав контрольный номер перевода и предъявив удостоверение личности.

Комиссии и лимиты за переводы с помощью мобильного телефона:

- комиссия за получение денежных средств — *%;
- минимальная сумма одной операции — 100 руб.;
- максимальная сумма одной операции — * руб.





Золотая Корона – Денежные переводы

Денежные переводы Золотая Корона - это одна из самых современных и уникальных Российских систем денежных переводов физических лиц, разработанная Центром Финансовых Технологий (ЦФТ). Эта система переводов активно развивается и продвигается по России, в страны СНГ и Дальнее зарубежье. Первый денежный перевод «Золотая Корона» по системе был осуществлен 10 апреля 2003 года.

В настоящее время сеть системы представлена в 11 странах СНГ. Система объединяет * банков, общее количество пунктов превышает 15 000. Переводы по данной системе осуществляют многие банки России: ОАО «Уралсиб», ООО «Московский Областной Банк», ОАО АКБ «Перминвестбанк», ОАО «Востоккредитбанк», ОАО КБ «Восточный», ОАО КБ «Мордовпромстройбанк», и т.д.

К Системе Золотая Корона – Денежные переводы в течение 2009 года подключились * новых банков с широкой филиальной сетью из России, Украины, Азербайджана, Казахстана, Киргизии и Молдовы. В настоящий момент * устройств самообслуживания позволяют осуществить перевод по «Карте отправителя».

Стоимость перевода по России - *% от суммы перевода, в страны СНГ - 1,5% - 3% в зависимости от суммы перевода и страны, в Китай - * независимо от переводимой суммы. Максимальная сумма перевода по России - * рублей, за рубеж для резидентов РФ - до *, за рубеж для нерезидентов РФ – до *.

В 2009 году была завершена технологическая интеграция системы Золотая Корона – Денежные переводы с системой MoneyGram International. Участники системы Золотая Корона – Денежные переводы получили возможность отправлять переводы более чем в 190 стран мира «из одного окна», т.е. в одном интерфейсе.

<...>



Сравнение тарифных планов систем денежных переводов

Рынок денежных переводов достаточно высококонкурентный, в том числе и на уровне комиссии. Поэтому системы денежных переводов должны тщательно следить, чтобы комиссия за перевод была конкурентоспособна.

Таблица 3. Комиссии за денежные переводы внутри России согласно тарифам основных систем в расчете на контрольные суммы ⁴

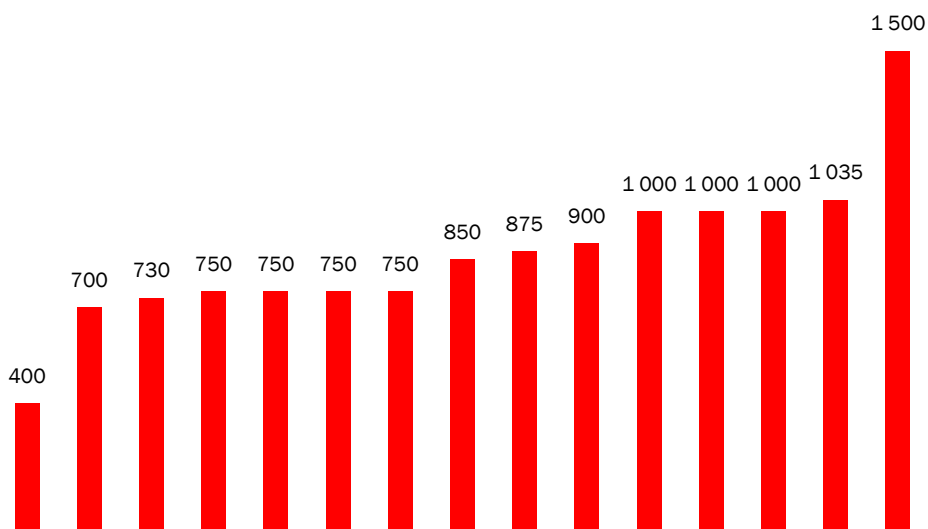
Системы денежных переводов	Контрольные суммы, руб.		
	5 000	50 000	250 000
Anelik			
Leader			
Blizko			
Contact			
Unistream			
Migom			
InterExpress			
PrivatMoney			
Western Union			
Блиц			
КиберДеньги*(в некоторых регионах России свои тарифы)			
Аллюр			
Быстрая Почта			
Золотая Корона			
ВТБ24 - Спринт			

Источник: AnalyticResearchGroup

⁴ Суммы в 5 000, 50 000 и 250 000 руб. охватывают разные ценовые диапазоны, позволяя с определенной долей условности сравнивать тарифы различных систем.

Отправку суммы в 50 000 руб. выгодней всего осуществлять через *** – всего за 400 руб. Как видно из диаграммы, данная комиссия находится вне рынка. За 700 – 750 руб. подобные услуги предлагают системы ***, Аллюр, ***, Золотая Корона, *** и Вlizko. Дороже всего – за 1 500 руб. – отправить 50 000 руб. через систему ***.

Диаграмма 8. Комиссии за денежный перевод в 50 000 руб. внутри России, согласно тарифам основных систем, руб.



Источник: AnalyticResearchGroup

<...>

Таблица 4. Комиссии за денежные переводы в ближнее зарубежье, согласно тарифам основных систем, в расчете на контрольные суммы

Системы денежных переводов	Контрольные суммы, руб.			Контрольные суммы, дол. США		
	5 000	50 000	250 000	200	2 000	5 000
Anelik						
Лидер*(по тарифу «Без границ»)						
Blizko						
Contact						
Unistream*(для Армении спец.тариф - 1%, указанная комиссия - только для др. стран СНГ)						
Migom						
InterExpress*(рассчитано по средним значениям - 2% - по Азербайджану, Грузии, Молдове. Крайние значения - для Армении и Узбекистана)						
PrivatMoney						
Western Union						
MoneyGram						
Блиц (только в Казахстан и Украину)						
КиберДеньги*(в Латвию и Киргизию - по спец.тарифам)						
Алюр						
АзияЭкспресс						
Coinstar Money Transfer						
Быстрая Почта						
Золотая Корона						
ВТБ24 - Спринт						

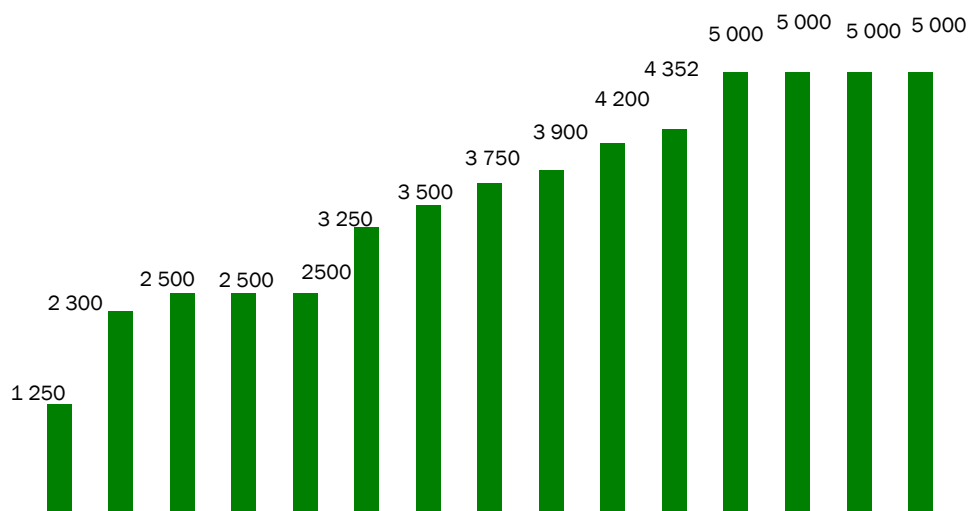
Источник: AnalyticResearchGroup

<...>



В отношении переводов крупных сумм (250 000 руб.) в ближнее зарубежье можно отметить довольно большой разрыв между существующими на рынке комиссиями: от 1 250 руб. (***) до 5000 руб. (***, ***, ***) и др.)

Диаграмма 9. Комиссии за денежный перевод в 250 000 руб. в ближнее зарубежье согласно тарифам основных систем, руб.



Источник: AnalyticResearchGroup

<...>

На сегодняшний день сравнительно небольшое количество систем может предложить широкий список стран дальнего зарубежья, куда можно осуществлять переводы денежных средств. В их число, естественно, входят ***, очень агрессивно развивающийся ***, а также ряд других отечественных операторов – ***. Остальные операторы контролируют одно-два направления, кажущихся с их точки зрения наиболее востребованными: Золотая Корона - ***, PrivatMoney - ***, ***, Кипр, Аллур – ***, Migom - ***, КиберДеньги - Китай и ***, ВТБ24 – Спринт – несколько азиатских стран,



InterExpress и Лидер имеют список чуть шире 5, но все же до *** по числу стран им далеко. С другой стороны, потребитель и не нуждается во множестве таких систем, т.к. большинство переводов из России составляют переводы в страны СНГ.

<...>

В этом смысле интересна система Coinstar Money Transfer. У нее весьма гибкая тарифная политика, и стоимость перевода будет зависеть в первую очередь от *** (необходимо принимать во внимание специальные пониженные тарифы для стран СНГ). Все это, наряду с абсолютной мобильностью получателя – для получения перевода ему достаточно будет *** - дает системе большие конкурентные преимущества.

<...>

⁵ InterExpress осуществляет переводы в ***





Тенденции развития российского рынка денежных переводов физических лиц

Мировой финансово-экономический кризис внес коррективы в планомерное развитие на рынке денежных переводов в России.

Рынок упорно шел вверх до 2009 года, что было обусловлено высокой *** и интеграцией игроков, а также высокими темпами ***.

<...>

Как результат, негативным процессам, особенно в первом квартале 2009 года, подвергся и рынок денежных переводов (наиболее остро это проявилось в отношении переводов в ***). Так, первые шесть месяцев кризиса на этом рынке характеризовались ***.

<...>

Среди сильных сторон российских систем стоит также отметить высокие темпы наращивания клиентской базы – около *% в год, что в некотором роде «подстраховало» системы.

Серьезную поддержку системам оказали * – кризис практически не повлиял на количество заключенных партнерских соглашений между ними и системами денежных переводов, наоборот, это направление получило гораздо большую перспективу.

<...>

Говоря о качественных позитивных особенностях этого периода, нельзя не отметить активное внедрение системами дополнительных продуктов.





<...>

Из основных страновых коридоров, получивших в первом квартале 2009 года наиболее сильный удар, стоит отметить коридор Россия – *** (40%), Россия – *** (35%), затем Россия – Армения (*%), в конце пятерки коридоры Россия – *** (29%) и Россия – Таджикистан (*% падения оборотов)

<...>

Стандартная концепция успешного развития системы денежных переводов в условиях кризиса сводилась к диверсификации пакета услуг, разветвленности сети и ***.

<...>

В середине 2009 года снизились тарифы для переводов по России у «Быстрой почты». Система изменила подход к формированию тарифа и ограничили максимальную сумму комиссии на уровне * рублей, что при максимальной сумме перевода 500 000 рублей составляет всего *% от суммы.

<...>

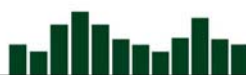
Несмотря на то, что в 2009 году мировой финансовый кризис привел к серьезному сужению рынка, как полагают эксперты Всемирного Банка, положительная динамика объемов переводов восстановится к *** году. Аналитики объясняют свой прогноз тем, что ***

По словам ***, к *** году рынок достигнет уровня 2008 года, а в 2013 году коридор Россия – СНГ может поставить свой новый рекорд, превысив отметку * млрд. долл. США.





Приложения





Приложение 1. Показатели рынка денежных переводов на основе статистики ЦБ РФ

Таблица 5. Трансграничные операции физических лиц (резидентов и нерезидентов)

	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	I квартал 2009 г.	II квартал 2009 г.	III квартал 2009 г.	IV квартал 2009 г.	2009 г.	I квартал 2010 г.
Всего, млн. долларов США										
Перечисления физическими лицами из Российской Федерации										
в страны дальнего зарубежья										
в страны СНГ										
Поступления в пользу физических лиц в Российскую Федерацию										
из стран дальнего зарубежья										
из стран СНГ										
Сальдо ²										
страны дальнего зарубежья										
страны СНГ										





Приложение 2. Список таблиц и диаграмм

ТАБЛИЦА 1. ОБЪЕМ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ В РАЗВИВАЮЩИХСЯ СТРАНАХ В 2006 - 2011 гг.....	11
ТАБЛИЦА 2. КАКИМ ОБРАЗОМ ВЫ ОТПРАВЛЯЕТЕ ЗАРАБОТАННЫЕ ДЕНЬГИ?	24
ТАБЛИЦА 3. УДЕЛЬНЫЙ ВЕС ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ, ОСУЩЕСТВЛЕННЫХ ЧЕРЕЗ СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ и Почту России в 2007 – 2009 гг.	31
ТАБЛИЦА 4. КОМИССИИ ЗА ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ ВНУТРИ РОССИИ СОГЛАСНО ТАРИФАМ ОСНОВНЫХ СИСТЕМ В РАСЧЕТЕ НА КОНТРОЛЬНЫЕ СУММЫ	62
ТАБЛИЦА 5. КОМИССИИ ЗА ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ В БЛИЖНЕЕ ЗАРУБЕЖЬЕ, СОГЛАСНО ТАРИФАМ ОСНОВНЫХ СИСТЕМ, В РАСЧЕТЕ НА КОНТРОЛЬНЫЕ СУММЫ	65
ТАБЛИЦА 6. КОМИССИИ ЗА ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ В ДАЛЬНЕЕ ЗАРУБЕЖЬЕ, СОГЛАСНО ТАРИФАМ ОСНОВНЫХ СИСТЕМ, В РАСЧЕТЕ НА КОНТРОЛЬНЫЕ СУММЫ	73
ТАБЛИЦА 7. ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (РЕЗИДЕНТОВ И НЕРЕЗИДЕНТОВ)	93
ТАБЛИЦА 8. ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ОПЕРАЦИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ-РЕЗИДЕНТОВ ПО ЦЕЛЯМ ПЕРЕЧИСЛЕНИЙ И ПОСТУПЛЕНИЙ В 2008 и 2009 гг. (млн. долл. США).....	94
ТАБЛИЦА 9. ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ПЕРЕВОДЫ, ОСУЩЕСТВЛЕННЫЕ ЧЕРЕЗ СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ	95
ТАБЛИЦА 10. ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ПЕРЕВОДЫ, ОСУЩЕСТВЛЕННЫЕ ЧЕРЕЗ СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ И Почту России по основным странам-контрагентам за 2009 год.....	96
ДИАГРАММА 1. КРУПНЕЙШИЕ СТРАНЫ-ПОЛУЧАТЕЛИ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ В 2009 ГОДУ, млрд. долл. США .	13
ДИАГРАММА 2. КРУПНЕЙШИЕ СТРАНЫ-ПОЛУЧАТЕЛИ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ДОЛИ ПЕРЕВОДОВ В ВВП в 2009 году, млрд. долл. США	14
ДИАГРАММА 3. КРУПНЕЙШИЕ СТРАНЫ-ОТПРАВИТЕЛИ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ В 2009 ГОДУ, млрд. долл. США	15
ДИАГРАММА 4. ЗАВИСИМОСТЬ ДИНАМИКИ ОБЪЕМА ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ ОТ ЦЕН НА НЕФТЬ В РОССИИ.....	16
ДИАГРАММА 5. ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ ИЗ САУДОВСКОЙ АРАВИИ И РОССИИ, млрд. долл. США	17
ДИАГРАММА 6. ТРАНСГРАНИЧНЫЕ ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ ИЗ РОССИИ И В РОССИЮ ЗА 1994 – 2009 гг. (по данным платежного баланса).....	18
ДИАГРАММА 7. ИММИГРАЦИЯ НАСЕЛЕНИЯ В РОССИЮ С 1993 ПО 2009 гг., тыс. чел.....	19
ДИАГРАММА 8. ЭМИГРАЦИЯ НАСЕЛЕНИЯ ИЗ РОССИИ С 1993 ПО 2009 гг., тыс. чел.....	20



ДИАГРАММА 9. МИГРАЦИОННЫЙ ПРИРОСТ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ В 1993 – 2009 ГГ., ТЫС. ЧЕЛ.	21
ДИАГРАММА 10. ОБЪЕМ РОССИЙСКОГО РЫНКА ТРАНСГРАНИЧНЫХ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ В 2005 – 2009 ГГ., МЛРД. ДОЛЛ. США	26
ДИАГРАММА 11. ЦЕЛЕВАЯ СТРУКТУРА ПЕРЕВОДОВ ИЗ РОССИИ ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ-РЕЗИДЕНТАМИ В 2008 И 2009 ГГ.	27
ДИАГРАММА 12. ЦЕЛЕВАЯ СТРУКТУРА ПЕРЕВОДОВ В РОССИЮ В ПОЛЬЗУ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ-РЕЗИДЕНТОВ В 2008 И 2009 ГГ.	28
ДИАГРАММА 13. ПЕРЕВОДЫ ВНУТРИ РОССИИ В 2007 – 2009 ГГ., МЛРД. РУБ.	29
ДИАГРАММА 14. СООТНОШЕНИЕ ТРАНСГРАНИЧНЫХ ПЕРЕВОДОВ, ОСУЩЕСТВЛЕННЫХ ЧЕРЕЗ СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ И ПОЧТУ РОССИИ В ЗАВИСИМОСТИ ОТ НАПРАВЛЕНИЯ В 2009 ГОДУ	32
ДИАГРАММА 15. ДИНАМИКА ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ ЧЕРЕЗ СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ И ПОЧТУ РОССИИ, МЛРД. ДОЛЛ. США	33
ДИАГРАММА 16. ПЕРЕВОДЫ ИЗ РОССИИ ПО СТРАНАМ ДАЛЬНОГО ЗАРУБЕЖЬЯ И ПО СНГ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ ЧЕРЕЗ СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ И ПОЧТУ РОССИИ МЛРД. ДОЛЛ. США.....	34
ДИАГРАММА 17. ПЕРЕВОДЫ В РОССИЮ ПО СТРАНАМ ДАЛЬНОГО ЗАРУБЕЖЬЯ И ПО СНГ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ ЧЕРЕЗ СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ И ПОЧТУ РОССИИ, МЛРД. ДОЛЛ. США.....	34
ДИАГРАММА 18. ПЕРЕВОДЫ ИЗ РОССИИ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ ЧЕРЕЗ СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ И ПОЧТУ РОССИИ, ПО ОСНОВНЫМ СТРАНАМ-КОНТРАГЕНТАМ В 2009 ГОДУ, %	35
ДИАГРАММА 19. ПЕРЕВОДЫ В РОССИЮ, ОСУЩЕСТВЛЯЕМЫЕ ЧЕРЕЗ СИСТЕМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ И ПОЧТУ РОССИИ, ПО ОСНОВНЫМ СТРАНАМ-КОНТРАГЕНТАМ В 2009 ГОДУ, %	36
ДИАГРАММА 20. СРЕДНЯЯ СУММА ОДНОГО ДЕНЕЖНОГО ПЕРЕВОДА ИЗ РОССИИ И В РОССИЮ, ДОЛЛ. США.....	37
ДИАГРАММА 21. СРЕДНЯЯ СУММА ОДНОГО ДЕНЕЖНОГО ПЕРЕВОДА ИЗ РОССИИ В СТРАНЫ ДАЛЬНОГО ЗАРУБЕЖЬЯ И В СТРАНЫ СНГ, ДОЛЛ. США.....	37
ДИАГРАММА 22. СРЕДНЯЯ СУММА ОДНОГО ДЕНЕЖНОГО ПЕРЕВОДА В РОССИЮ ИЗ СТРАНЫ ДАЛЬНОГО ЗАРУБЕЖЬЯ И ИЗ СТРАН СНГ, ДОЛЛ. США.....	38
ДИАГРАММА 23. КОМИССИИ ЗА ДЕНЕЖНЫЙ ПЕРЕВОД В 5 000 РУБ. ВНУТРИ РОССИИ, СОГЛАСНО ТАРИФАМ ОСНОВНЫХ СИСТЕМ, РУБ.....	63
ДИАГРАММА 24. КОМИССИИ ЗА ДЕНЕЖНЫЙ ПЕРЕВОД В 50 000 РУБ. ВНУТРИ РОССИИ, СОГЛАСНО ТАРИФАМ ОСНОВНЫХ СИСТЕМ, РУБ.....	64
ДИАГРАММА 25. КОМИССИИ ЗА ДЕНЕЖНЫЙ ПЕРЕВОД В 250 000 РУБ. ВНУТРИ РОССИИ СОГЛАСНО ТАРИФАМ ОСНОВНЫХ СИСТЕМ, РУБ.....	65



ДИАГРАММА 26. КОМИССИИ ЗА ДЕНЕЖНЫЙ ПЕРЕВОД В 5 000 РУБ. В БЛИЖНЕЕ ЗАРУБЕЖЬЕ, СОГЛАСНО ТАРИФАМ ОСНОВНЫХ СИСТЕМ, РУБ..... 67

ДИАГРАММА 27. КОМИССИИ ЗА ДЕНЕЖНЫЙ ПЕРЕВОД В 50 000 РУБ. В БЛИЖНЕЕ ЗАРУБЕЖЬЕ, СОГЛАСНО ТАРИФАМ ОСНОВНЫХ СИСТЕМ, РУБ..... 68

ДИАГРАММА 28. КОМИССИИ ЗА ДЕНЕЖНЫЙ ПЕРЕВОД В 250 000 РУБ. В БЛИЖНЕЕ ЗАРУБЕЖЬЕ СОГЛАСНО ТАРИФАМ ОСНОВНЫХ СИСТЕМ, РУБ..... 69

ДИАГРАММА 29. КОМИССИИ ЗА ДЕНЕЖНЫЙ ПЕРЕВОД В 200 ДОЛ. США В БЛИЖНЕЕ ЗАРУБЕЖЬЕ, СОГЛАСНО ТАРИФАМ ОСНОВНЫХ СИСТЕМ, ДОЛ. США..... 70

ДИАГРАММА 30. КОМИССИИ ЗА ДЕНЕЖНЫЙ ПЕРЕВОД В 2 000 ДОЛ. США В БЛИЖНЕЕ ЗАРУБЕЖЬЕ СОГЛАСНО ТАРИФАМ ОСНОВНЫХ СИСТЕМ, ДОЛ. США..... 71

ДИАГРАММА 31. КОМИССИИ ЗА ДЕНЕЖНЫЙ ПЕРЕВОД В 5 000 ДОЛ. США В БЛИЖНЕЕ ЗАРУБЕЖЬЕ, СОГЛАСНО ТАРИФАМ ОСНОВНЫХ СИСТЕМ, ДОЛ. США..... 72

ДИАГРАММА 32. КОМИССИИ ЗА ДЕНЕЖНЫЙ ПЕРЕВОД В 200, 2 000 И 5 000 ДОЛ. США В ДАЛЬНЕЕ ЗАРУБЕЖЬЕ, СОГЛАСНО ТАРИФАМ ОСНОВНЫХ СИСТЕМ, ДОЛ. США 74

