

1. Трансграничные операции физических лиц в 2008 году

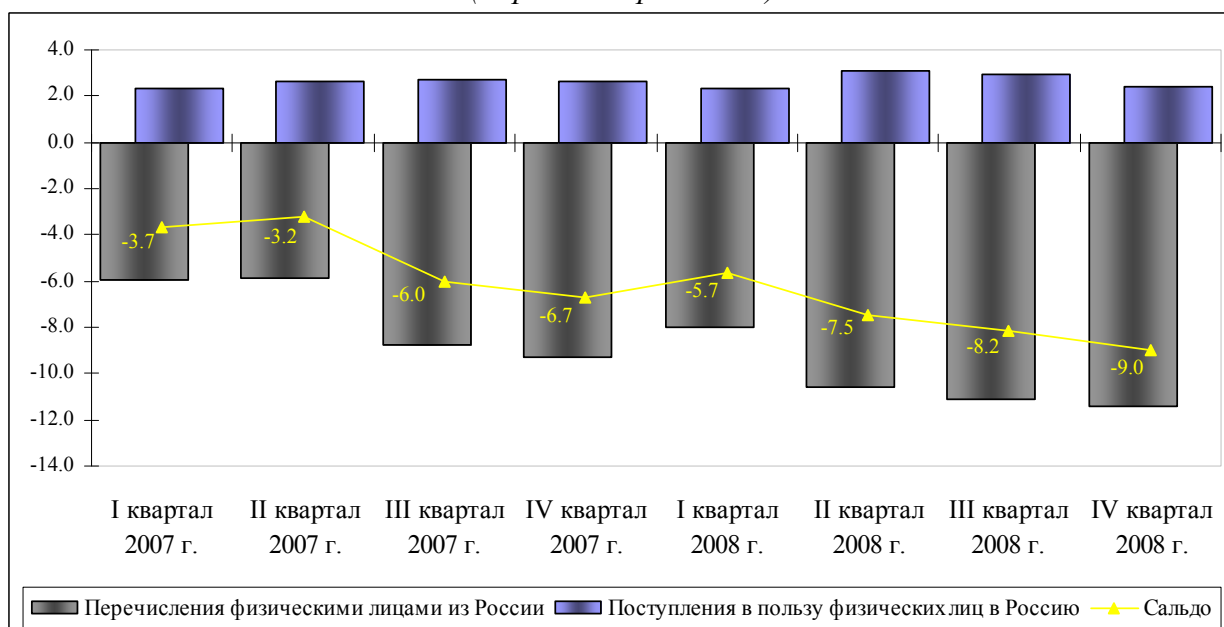
Оборот трансграничных операций физических лиц¹ (переводы в Россию и переводы из России) в 2008 году равнялся 51,9 млрд. долларов США. По сравнению с 2007 годом он вырос на 30%.

	млрд. долларов США	
	2008 год	Справочно: 2007 год
Переводы в пользу физических лиц в Россию	10,8	10,2
Переводы физических лиц из России	41,1	29,8
Сальдо	-30,3	-19,6
Оборот	51,9	40,0

Вследствие опережающего роста платежей за рубеж общее отрицательное сальдо операций увеличилось за 2008 год на 55%.

Трансграничные операции в 2007-2008 годах

(млрд. долларов США)

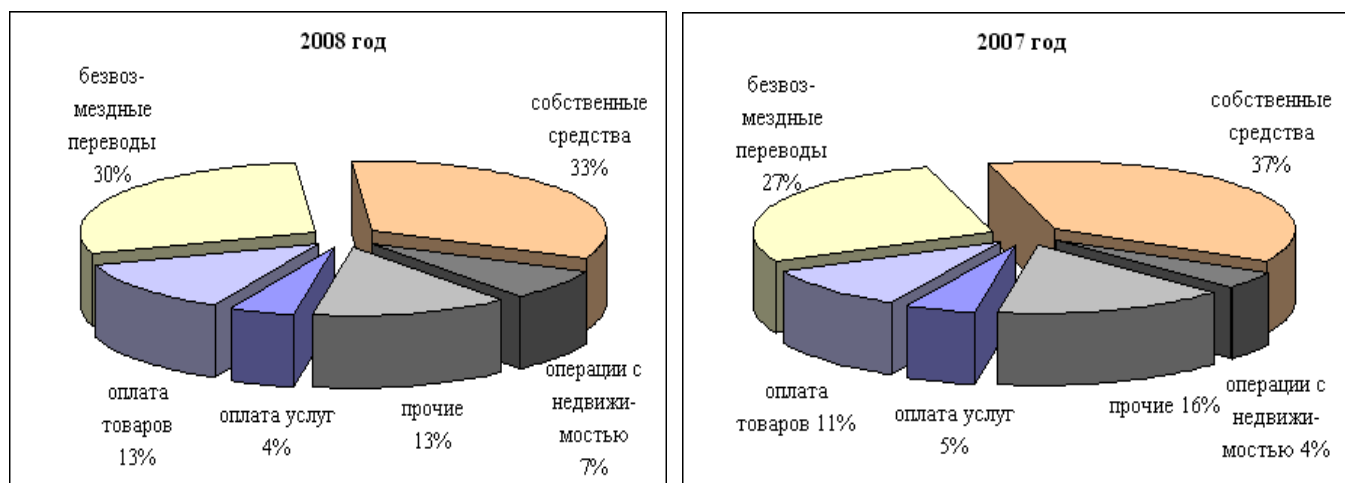


1.1 Переводы из Российской Федерации

В объеме переведенных за рубеж средств, достигшем в 2008 году 41,1 млрд. долларов США, доля переводов физических лиц-резидентов составила 62%. В стоимостном выражении их перечисления увеличились с 18,5 млрд. долларов США в 2007 году до 25,6 млрд. долларов США в 2008 году.

¹ В рамках данного обзора под трансграничными операциями физических лиц понимаются трансграничные безналичные перечисления (поступления) физических лиц резидентов и нерезидентов (в пользу физических лиц резидентов и нерезидентов), осуществленные с открытием и без открытия счета через кредитные организации, включая переводы, осуществленные через системы денежных переводов, а также через Почту России.

Целевая структура переводов из России физическими лицами-резидентами в 2008-2007 годах



Среди операций резидентов наиболее значительными, как и в предыдущие годы, были переводы, связанные с накоплением иностранных активов за рубежом. В 2008 году граждане России перечислили на свои счета в иностранных банках 8,5 млрд. долларов США, из них 1,5 млрд. долларов США было переведено на счета в банках Нидерландов, при этом средняя сумма одного перечисления составила 5,2 млн. долларов США. Крупные переводы осуществлялись в страны, предоставляющие льготный налоговый режим и не предусматривающие раскрытие и предоставление информации при проведении финансовых операций. Например, средний размер переводов с целью пополнения счета в Люксембурге составил 2,0 млн. долларов США, Швейцарии – 1,1 млн. долларов США, Монако – 0,5 млн. долларов США.

Величина осуществленных безвозмездных переводов¹ за границу физическими лицами-резидентами увеличилась с 5,1 млрд. долларов США в 2007 году до 7,3 млрд. долларов США в 2008 году. Свыше 80% в их структуре составляли перечисления через системы денежных переводов². Рост переводов обеспечивался за счет увеличения безвозмездных перечислений от граждан России своим родственникам за рубежом.

Около 17% в объеме переводов за рубеж приходилось на оплату товаров и услуг. На приобретение товаров было перечислено 3,3 млрд. долларов США, что на 67% больше, чем годом ранее. В основном, таким образом были оплачены автомобили. Для покупки товаров по каталогам физическими лицами было переведено в 2008 году 62,0 млн. долларов США, в 2007 году – 41,1 млн. долларов США.

В переводах физических лиц за оказанные услуги (1,1 млрд. долларов США) две трети приходилось на оплату услуг туристических агентств и операторов и около 10% - на оплату услуг, связанных с получением образования.

Доля переводов из России, осуществленных физическими лицами-нерезидентами, в общем объеме отправленных средств в 2008 году не изменилась относительно предыдущего года. В стоимостном выражении их переводы из России увеличились с 11,3 млрд. долларов США в 2007 году до 15,5 млрд. долларов США в 2008 году.

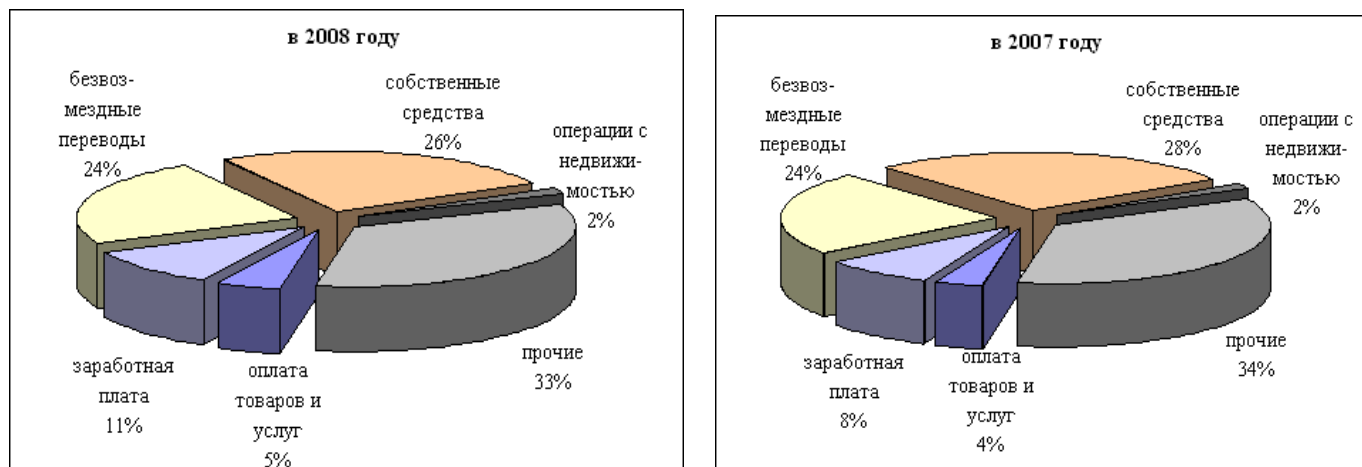
¹ К безвозмездным переводам относятся гранты, пожертвования, компенсации, стипендии, пенсии, алименты, выплаты наследства, дарение, а также все переводы, осуществленные через системы денежных переводов физическими лицами-резидентами.

² Здесь и далее к системам денежных переводов отнесены: Anelik, BLIZKO, Coinstar Money Transfer, Contact, InterExpress, Migom, MoneyGram, PrivatMoney, UNISStream, Western Union, АзияЭкспресс, АЛЛЮП, Блиц, Быстрая Почта, Гута Спринт, Золотая Корона, ЛИДЕР, а также Почта России.

1.2 Переводы в Российскую Федерацию

Из 10,8 млрд. долларов США переводов в Россию преобладающая часть поступила в пользу физических лиц-резидентов. Их доля в общем объеме переводов в пользу физических лиц (резидентов и нерезидентов) в Россию составила в 2008 году 75% (8,1 млрд. долларов США), в 2007 году – 73% (7,5 млрд. долларов США).

Целевая структура переводов в Россию в пользу физических лиц-резидентов в 2007-2008 годах



В 2008 году физическими лицами-резидентами было переведено собственных средств (переведено со счетов физических лиц за рубежом на счета тех же физических лиц в российских банках) на сумму 2,1 млрд. долларов США, включая репатриацию ранее вывезенных личных средств. Удельный вес этого показателя снизился с 28% в 2007 году до 26% в 2008 году. Половину поступлений (1,0 млрд. долларов США) составили переводы со счетов в банках Швейцарии.

На втором месте в структуре переводов из-за рубежа – безвозмездные переводы (24%). В стоимостном измерении они равнялись 1,9 млрд. долларов США, увеличившись по сравнению с 2007 годом на 0,1 млрд. долларов США (на 7%). Из них 86% (1,6 млрд. долларов США) приходилось на переводы через системы денежных переводов.

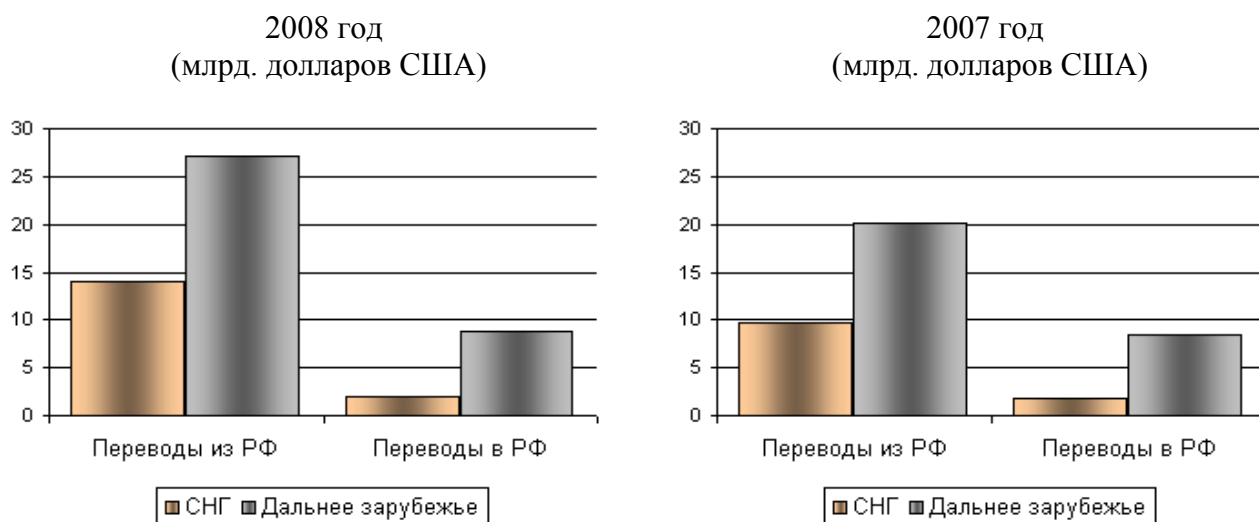
Ежегодные поступления в Россию заработной платы из-за рубежа напрямую на счета физических лиц-резидентов равнялись 0,9 млрд. долларов США. По оценкам, около 15% этой суммы приходилось на операции иностранных судоходных компаний, выплачивающих заработную плату морякам путем перевода соответствующих сумм в российские банки.

Незначительную долю в структуре поступлений (5%) занимала оплата товаров и услуг. Преимущественно переводы были связаны с выручкой от продажи личного имущества физических лиц (антиквариата, автомобилей и других товаров), с платежами за оказанные физическими лицами финансовые, юридические, консультационные и другие услуги, а также с поступлением гонораров.

Поступления в пользу физических лиц-нерезидентов равнялись 2,7 млрд. долларов США. В общем объеме поступлений их доля снизилась до 25% в 2008 году с 27% в 2007 году.

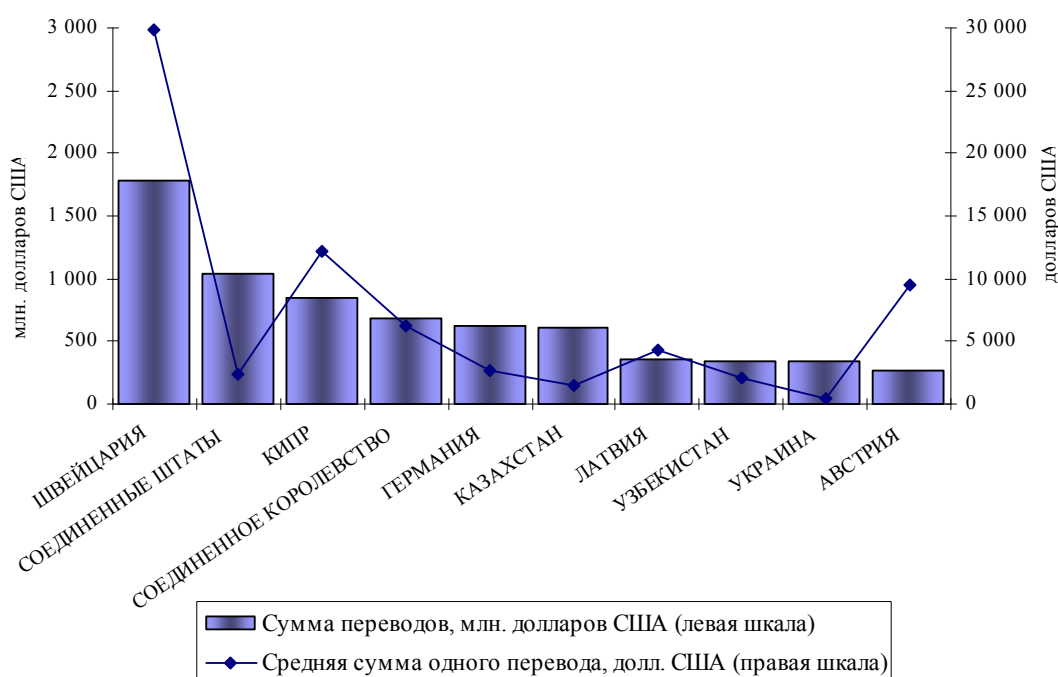
1.3 Географическое распределение трансграничных операций

В географическом распределении трансграничных переводов преобладали операции со странами дальнего зарубежья: в 2008 году их оборот равнялся 35,9 млрд. долларов США, тогда как со странами СНГ – 15,9 млрд. долларов США (в 2007 году – 28,5 млрд. долларов США и 11,5 млрд. долларов США соответственно). Сальдо операций было отрицательным как со странами дальнего зарубежья, так и со странами СНГ. Чистый отток денежных средств из России в страны дальнего зарубежья увеличился на 55% до 18,3 млрд. долларов США. Аналогичный рост чистого оттока наблюдался в страны СНГ.



Основными странами, откуда поступали денежные средства в пользу физических лиц, находящихся на территории России, были Швейцария, Соединенные Штаты, Кипр, Соединенное Королевство, Германия, Казахстан. В совокупности на эти страны пришлось более 50% всех поступлений.

Переводы в пользу физических лиц (резидентов и нерезидентов), находящихся на территории России, из десяти основных стран в 2008 году



Из Швейцарии поступило 1,8 млрд. долларов США. Больше половины средств пришлось на перечисления со счетов физических лиц-резидентов, открытых в банках Швейцарии, на их счета в России, при этом средняя сумма одной такой операции приблизилась к 0,5 млн. долларов США.

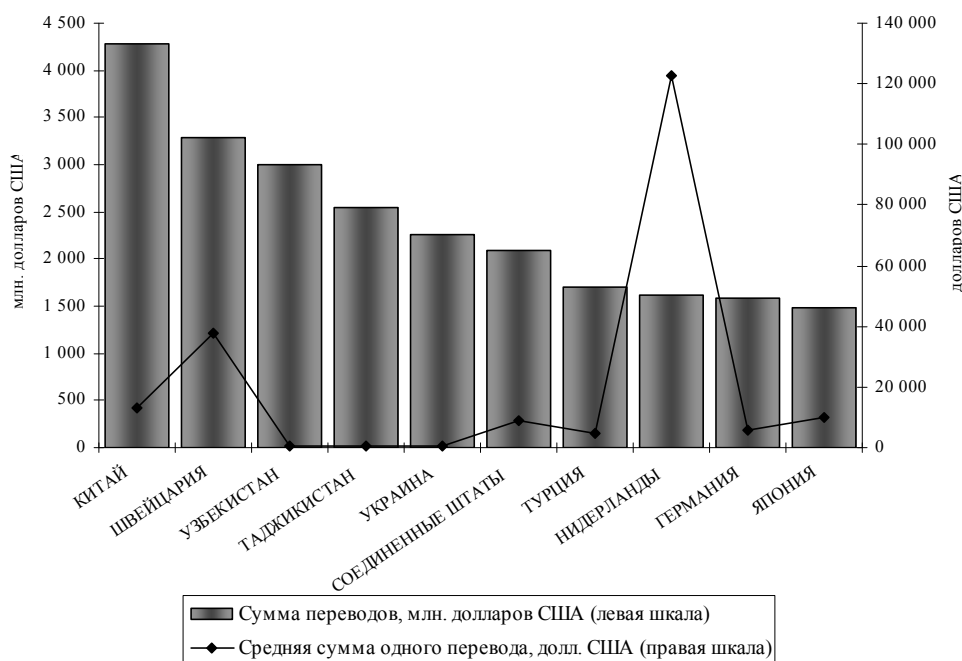
На втором месте по объему отправленных в Россию средств были Соединенные Штаты (1,1 млрд. долларов США). Поступления преимущественно носили характер безвозмездных переводов. Около 16% из них были осуществлены через системы денежных переводов.

Казахстан – единственная страна СНГ, из которой поступило денежных средств больше, чем было туда отправлено из России.

Операции со средней суммой свыше 5 тыс. долларов США проводились со Швейцарией, Кипром, Соединенным Королевством, Австрией. Чаще всего они представляли собой репатриацию средств физических лиц-резидентов.

К основным странам-получателям денежных средств от физических лиц из России относились: Китай, Швейцария, Узбекистан, Таджикистан, Украина, Соединенные Штаты. Доля переводов в структуре выплат в каждую из этих шести стран превышала 5% от общего объема. В совокупности они обеспечили более 43% всех переводов за рубеж.

Переводы физических лиц (резидентов и нерезидентов) из России по десяти основным странам в 2008 году

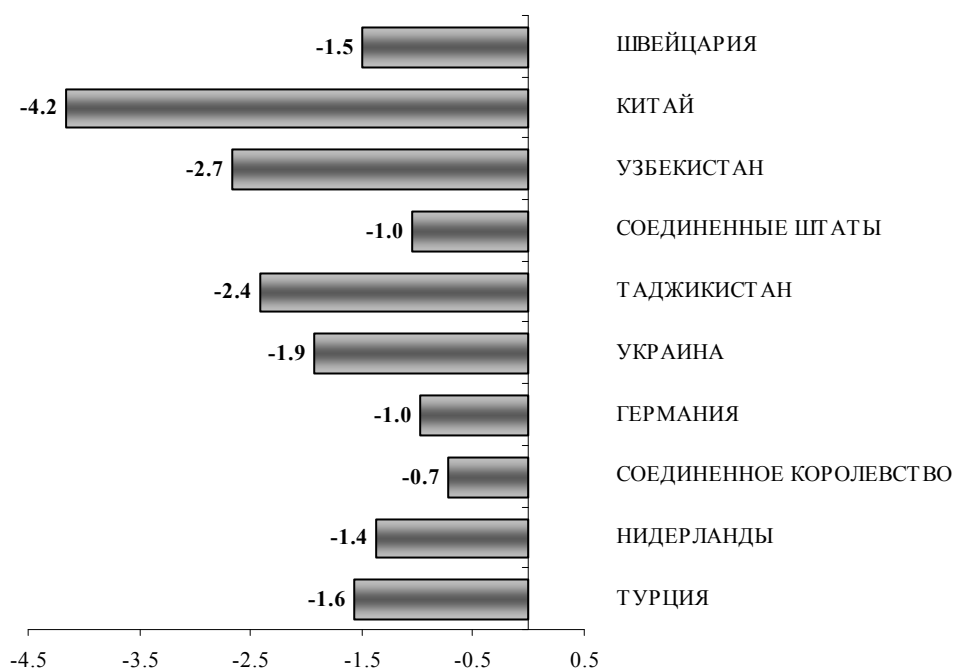


На Китай приходился наибольший по сравнению с другими странами объем переводов из России: 4,3 млрд. долларов США. В основном эти операции совершались нерезидентами, перечисления которых характеризовались более высокой по сравнению с переводами резидентов средней суммой одной операции – 24 тыс. долларов США, что в 30 раз выше средней суммы одного перевода нерезидента в страны СНГ. Более половины всего объема переводов в Китай приходилось на два федеральных округа: Дальневосточный и Уральский, при этом средняя сумма одного перевода из Амурской области превышала 180 тыс. долларов США. По оценкам, данные перечисления связаны не столько с безвозмездными переводами, сколько с расчетами за товары, ввозимые на территорию России без надлежащего таможенного оформления.

Значительная часть перечислений из России в Швейцарию (85% от общего объема переводов в эту страну) была связана с размещением финансовых ресурсов физическими лицами-резидентами в швейцарских банках.

Перечисления небольших сумм в пользу домашних хозяйств осуществлялись преимущественно в Узбекистан (средняя сумма одного перевода – 766 долларов США), Таджикистан (637 долларов США), Украину (718 долларов США).

Сальдо трансграничных операций физических лиц (резидентов и нерезидентов) с десятью основными странами¹ в 2008 году
(млрд. долларов США)



С десятью странами – лидерами по обороту трансграничных операций – у России существовало отрицательное сальдо переводов. С Узбекистаном, Таджикистаном и Украиной (7 млрд. долларов США в совокупности) оно частично сформировалось за счет переводов в пользу родственников от физических лиц, временно или постоянно работающих в России; с Китаем и Турцией (5,8 млрд. долларов США) – за счет операций, имеющих отношение к импорту товаров; со Швейцарией, Нидерландами и Соединенным Королевством (3,6 млрд. долларов США) – за счет переводов средств резидентов со счетов в российских банках на свои счета за рубежом.

¹ Приведены данные по десяти основным странам по обороту трансграничных операций. Отрицательное сальдо означает превышение сумм переводов из Российской Федерации над суммами переводов в Российскую Федерацию.

2. Трансграничные переводы физических лиц через системы денежных переводов

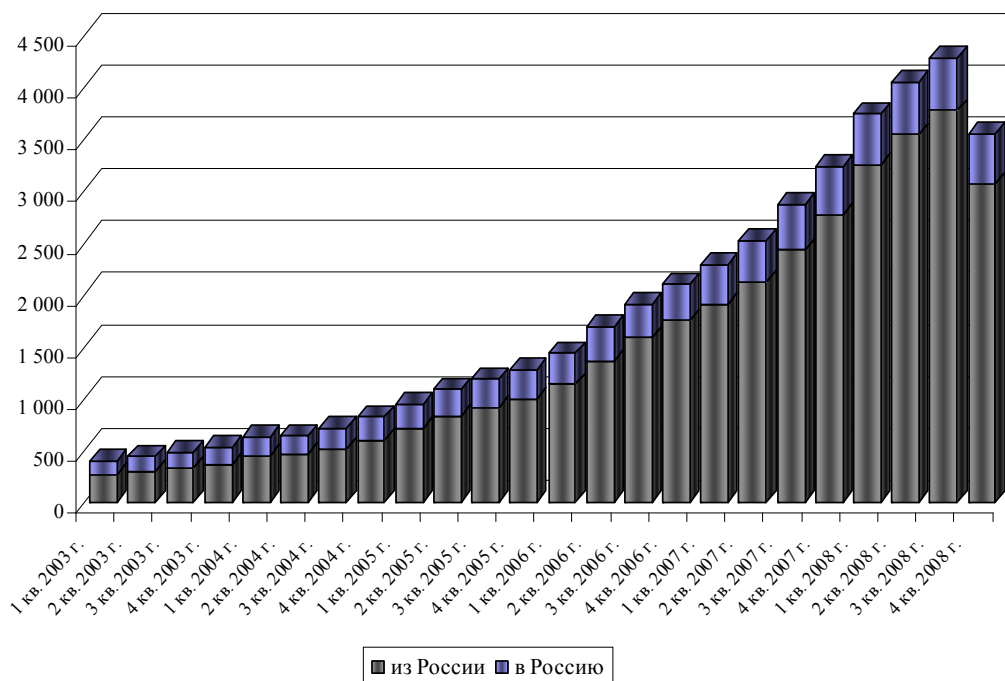
Трансграничные переводы, осуществленные через системы денежных переводов и Почту России (далее – системы денежных переводов), являются составной частью трансграничных операций физических лиц.

Их доля в переводах физических лиц за рубеж составила 33% в 2008 году (32% в 2007 году), в переводах в пользу физических лиц на территории России из-за рубежа – 18% (16%).

Оборот переводов через системы возрос с 2003 года в 8 раз и достиг в 2008 году 15,7 млрд. долларов США. Ежегодный рост составил порядка 150%. Столь высокий темп поддерживался в основном за счет переводов из Российской Федерации.

В связи с кризисными явлениями в 4 квартале 2008 года произошло заметное снижение денежных переводов из России¹, что было обусловлено как сокращением средней суммы одного перевода в долларовом эквиваленте, так и уменьшением количества транзакций.

*Динамика трансграничных операций физических лиц через системы денежных переводов (без учета сезонности)
млн. долларов США*



Денежные переводы из России составили в стоимостном выражении в 2008 году 13,7 млрд. долларов США, увеличившись по сравнению с 2007 годом на 45%. Денежные переводы в Россию росли не столь высокими темпами. В 2008 году они увеличились на 18% и составили 2,0 млрд. долларов США.

Основной объем денежных переводов из России (92%) направлялся в страны СНГ. В стоимостном выражении он составил 12,6 млрд. долларов США. Денежные переводы в Россию поступали как из стран СНГ (1,2 млрд. долларов США), так и из стран дальнего зарубежья (0,8 млрд. долларов США).

Средняя сумма одного денежного перевода из России достигла 698 долларов США, увеличившись по сравнению с 2007 годом на 12%. По странам дальнего зарубежья она

¹ Без учета сезонности

была более чем в два раза больше соответствующего показателя для стран СНГ: 1495 долларов США и 667 долларов США соответственно.

Средняя сумма одной трансграничной операции через системы денежных переводов

	Долл. США	
	2008 г.	Справочно: 2007 г.
Переводы из Российской Федерации	698	623
в страны дальнего зарубежья	1 495	1 407
в страны СНГ	667	589
Переводы в Российскую Федерацию	671	579
из стран дальнего зарубежья	647	583
из стран СНГ	689	575

Основными странами-получателями денежных переводов из России, осуществленных через системы, являлись Узбекистан (21,7%), Таджикистан (18,4%), Украина (12,3%), Армения (9,1%), Киргизия (8,4%).

Среди стран-отправителей лидирующее положение занимали: Узбекистан (14,5%), Казахстан (11,9%), Украина (10,4%), Соединенные Штаты (8,7%), Армения (4,8%).

Географическое распределение денежных переводов в Россию и из России различалось по концентрации. На долю трех крупнейших стран-доноров приходилась треть полученных физическими лицами в России сумм, в то время как первая тройка стран-получателей переводов из России принимала более половины отправленных средств.

Денежные переводы через системы денежных переводов по странам в 2008 году

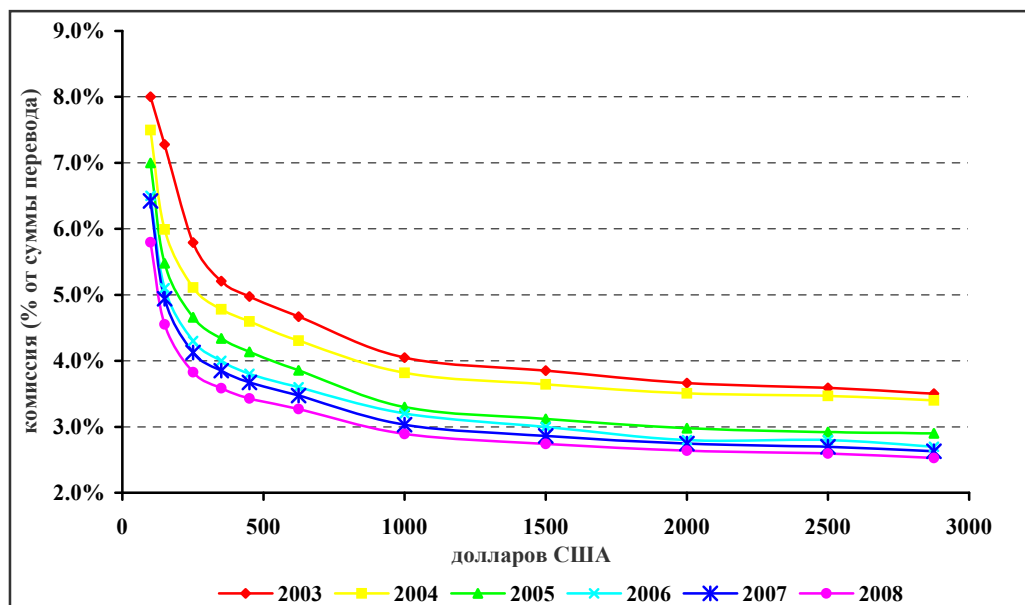
Переводы из России	Млн. долларов США	Доля, %	Переводы в Россию	Млн. долларов США	Доля, %
Всего	13 707	100%	Всего	1 977	100%
УЗБЕКИСТАН	2 978	22%	УЗБЕКИСТАН	287	15%
ТАДЖИКИСТАН	2 516	18%	КАЗАХСТАН	236	12%
УКРАИНА	1 690	12%	УКРАИНА	206	10%
АРМЕНИЯ	1 249	9%	СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ	172	9%
КИРГИЗИЯ	1 157	8%	АРМЕНИЯ	96	5%
МОЛДОВА, РЕСПУБЛИКА	1 114	8%	ТАДЖИКИСТАН	88	4%
АЗЕРБАЙДЖАН	887	6%	КИРГИЗИЯ	81	4%
ГРУЗИЯ	683	5%	ИТАЛИЯ	55	3%
КИТАЙ	473	3%	АЗЕРБАЙДЖАН	49	2%
КАЗАХСТАН	187	1%	КИТАЙ	47	2%
Прочие страны	772	6%	Прочие страны	659	33%

По оценкам, комиссия, взимаемая с клиента при осуществлении перевода через системы денежных переводов за рубеж, составляла в 2008 году в среднем 3,3% от суммы

переводимых средств. При этом, если средняя сумма перевода находилась в диапазоне 700 долларов США, то средняя комиссия была 23 доллара США.

За последние годы размер комиссии значительно снизился. Наибольшее снижение произошло в диапазоне сумм переводов от 100 долларов США до 200 долларов США. В среднем в 2008 году сумма взимаемой комиссии снизилась на 6% по сравнению с 2007 годом.

*Динамика среднего размера комиссии
(при осуществлении перевода из Российской Федерации через системы¹)*



¹ С учетом удельного веса системы денежных переводов в годовом объеме переводов из России.