



Банк России

Центральный банк Российской Федерации



Статистика трансграничных денежных переводов физических лиц

Навой Антон Викентьевич Методологические подходы и аналитические возможности



Методологическая основа составления статистики трансграничных денежных переводов





Методологическая основа составления статистики трансграничных денежных переводов (продолжение)

- Связь между показателем денежных переводов и СНС осуществляется через показатель «валовых располагаемых национальных доходов»(GNDY) , который отражает сумму валовых доходов резидентов и определяется как:

$GNDY = GDP + (RI - PI) + (RCRT - PCRT)$, где

- GDP (ВВП) - сумма доходов резидентов от производственной деятельности;
 - RI - доходы резидентов (оплата труда и владение активами), полученные из-за границы;
 - PI - такие же доходы нерезидентов;
 - (RCRT-PCRT) - разница полученных и выплаченных трансфертов.
- Таким образом национальный доход страны увеличивается или уменьшается на сумму полученных/выплаченных чистых трансфертов, формируя показатель валового располагаемого национального дохода



Многомерность статистики трансграничных денежных переводов





Трансграничные переводы

- Отсутствие единой унифицированной методологии расчета
- Включают денежные переводы по различным направлениям
 - Оплата товаров и услуг
 - Платежи по кредитам
 - Приобретение недвижимости
 - Зачисление на собственные счета за рубежом
 - Безвозмездные переводы родственникам
- Предполагает учет как перечислений в пользу физических, так и юридических лиц
- Переводы как в пользу резидентов, так и нерезидентов



Трансграничных переводы, входящие в первичное и вторичное перераспределение ВНД

- Только транзакции между резидентами и нерезидентами
- Включают только оплату труда и текущие трансферты
- Участвует физическое лицо



Личные переводы

- **По** экономическому смыслу представляют передачу первичных и вторичных доходов домашними хозяйствами в пользу других стран
- Связанный, как правило, с временной или постоянной миграцией населения.
- Переводы могут осуществляться как по официальным каналам - через банки, почтовые отделения, системы денежных переводов, так и путем передачи наличных денег и материальных ценностей от
- Включают:
- **Личные трансферты** –
 - безвозмездные перечисления от домашних хозяйств за границей в пользу домашних хозяйств, находящихся на территории отчитываемой страны,
 - аналогичные трансферты от домашних хозяйств резидентов - за границу в пользу нерезидентов
- **Чистая оплата труда** - заработок членов семьи за рубежом, которую они передают домашнему хозяйству на территорию своей экономики, за вычетом их расходов, понесенных в стране пребывания: проживание, питание, приобретение товаров и услуг, уплата налогов, а также затраты на покупку обратного билета



Формы сбора сведений о трансграничных переводах физических лиц

Формализованные переводы

Банковские переводы
(через банковские счета)

Платёжные системы

идентифицируется и агрегируются
рамках регулярного сбора банковской отчетности
и отчетности прочих финансовых посредников

Формы банковской
отчетности

Неформализованные переводы

Наличные деньги

хавала

Прочие неофициальные
системы переводов

неидентифицируется и
идут в обход банков и финансовой системы

Модели досчетов и
оценок



Трансграничные переводы и трудовая миграция

- Операции, связанные с трудовой деятельностью мигрантов обеспечивающие до **80% суммы** трансграничных денежных переводов
- *Эмиграционные* потоки – выбытие за границу
- *иммиграционные* – прибытие из-за границы. Разность эмиграции и иммиграции составляет *миграционное сальдо*
- По классификации ООН трудящимися-мигрантами считаются лица, прибывающие в страну въезда, чтобы найти оплачиваемую работу на срок, не превышающий 1 год.
- К *трудовым мигрантам*: относятся:
 - сезонные рабочие;
 - трудовые мигранты, связанные с реализацией проекта;
 - трудовые мигранты, работающие по контракту;
 - временные трудовые мигранты;
 - обосновавшиеся трудовые мигранты; в
 - высококвалифицированные трудовые мигранты
- Общее число мигрантов в мире в 2016 году составило около 250 млн чел, их число выросло по сравнению с 2000 годом на 41%. Сейчас мигранты составляют около 4% населения планеты, а к 2050 г. по прогнозам ООН их число достигнет 405 млн. чел.



Тенденции трудовой миграции

- Страны, в которых проживало на постоянной основе **максимальное число мигрантов**:
 - США – 46,1 млн. чел.
 - Саудовская Аравия – 14,6 млн. чел.
 - Германия – 11,1 млн. чел.
 - Россия – 11,0 млн. чел.
 - ОАЭ – 8,0 млн. чел.,
 - Великобритания – 7,8 млн. чел.
 - Франция – 7,5 млн. чел.,
 - Канада – 7,4 млн. чел.
- По **удельному весу** иностранной рабочей силы:
 - в Катаре – 90%,
 - ОАЭ – 88,5%,
 - Кувейте – 72,1%,
 - Иордании – 55,6%, Бахрейн – 54,0%,
 - Саудовская Аравия – 48,3% от численности населения



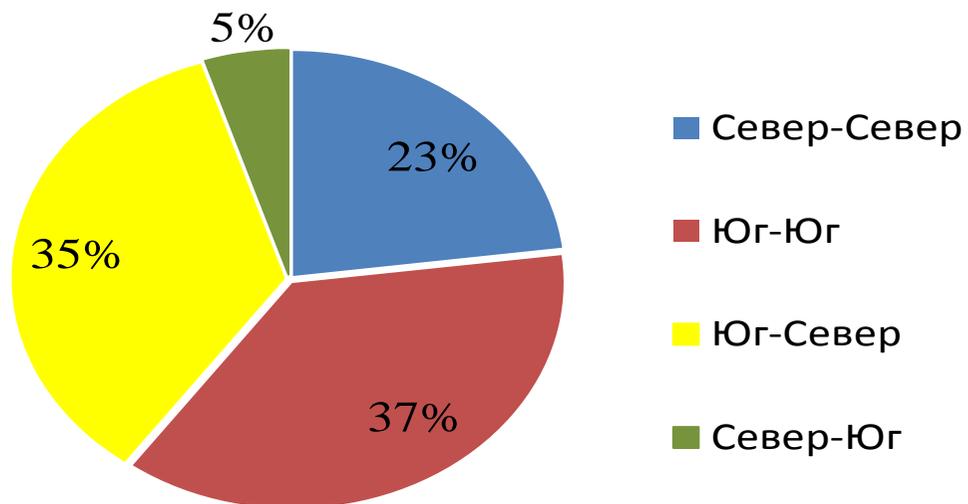
Основные коридоры трудовой миграции

- Мексика – США (13,0 млн чел.);
 - Россия – Украина (3,5 млн чел.);
 - Бангладеш – Индия (3,2 млн чел.);
 - Украина – Россия (2,9 млн чел.);
 - Казахстан – Россия (2,9 млн чел.);
 - Китай – США (2,4 млн чел.);
 - Россия – Казахстан (2,4 млн чел.).
- Основные потоки миграции исторически сформировались из развивающихся в развитые страны (Юг-Север),
 - Важнейшими центрами притяжения традиционно служат: США, Австралия, Канада, Германия, Япония, Новая Зеландия, Великобритания.

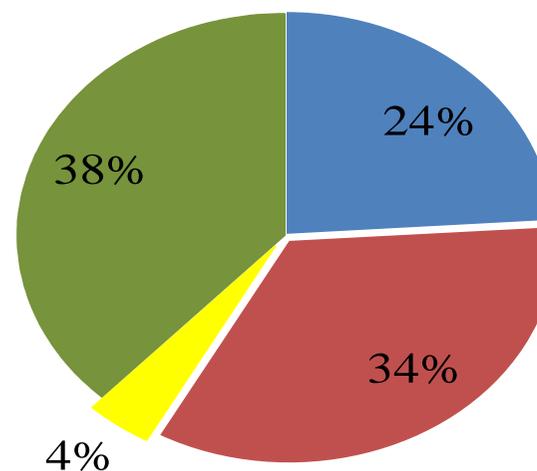


Направления трансграничных переводов

Миграция (%)



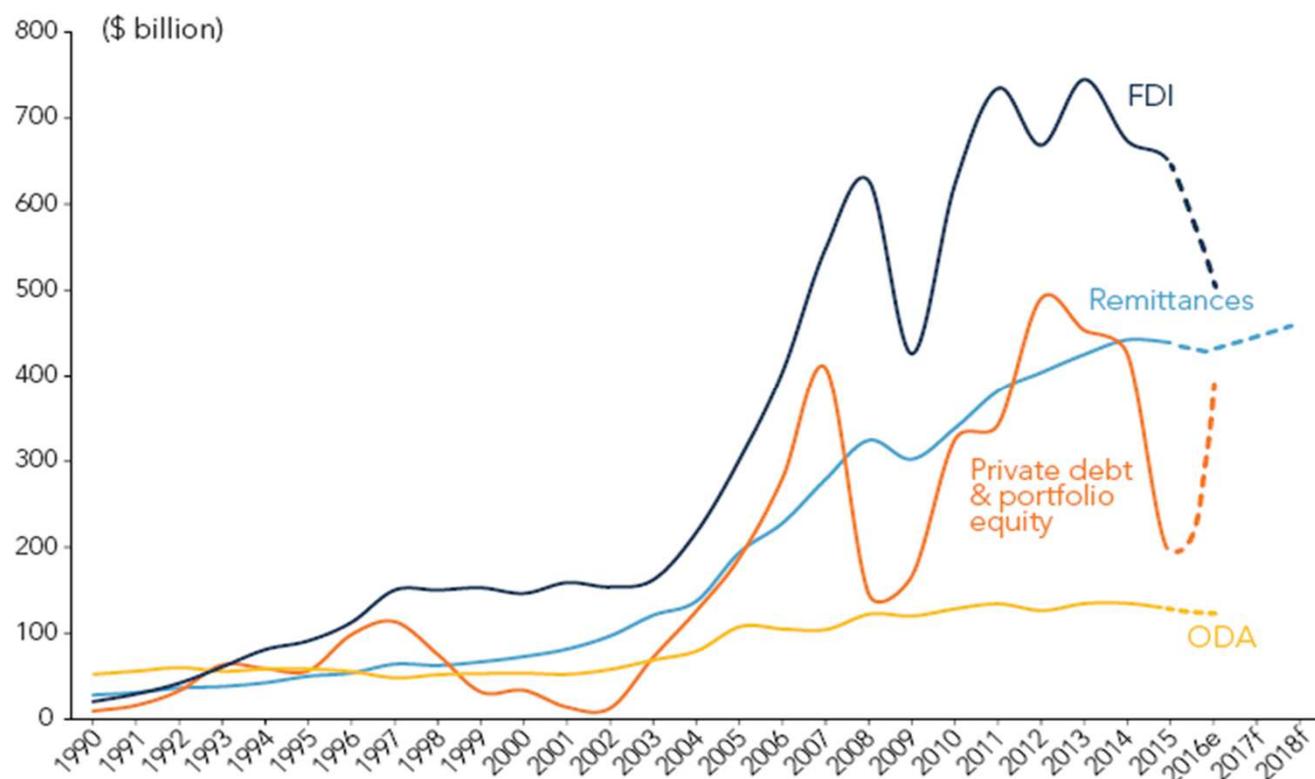
Переводы (%)



Источники: World Bank.



Динамика финансовых потоков, связанных с трансграничными денежными переводами



Объемы трансграничных переводов выше объемов официальной помощи развитию и устойчивее частного долга. Объем денежных переводов сравнялся с объемом прямых инвестиций в развивающиеся страны.



Мировые тенденции в трансграничных денежных переводах в 2016-2017 гг.

- В 2016 году объем денежных переводов из развитых в развивающиеся страны снижался второй год подряд и составил 429 млрд долларов США
- Темпы снижения трансграничных переводов ускорились до 2,4%. (на 1% в 2015 году). Переводы в страну - крупнейший реципиент – Индию сократились на 8,9%
- Потоки в Европу и Центральную Азию упали на 30% с 2013 года
- По оценке, в 2017 году переводы выросли на 3,5% до 444 млрд долларов США
- Рост переводов отмечен лишь в страны Латинской Америки за счет увеличения занятости в США



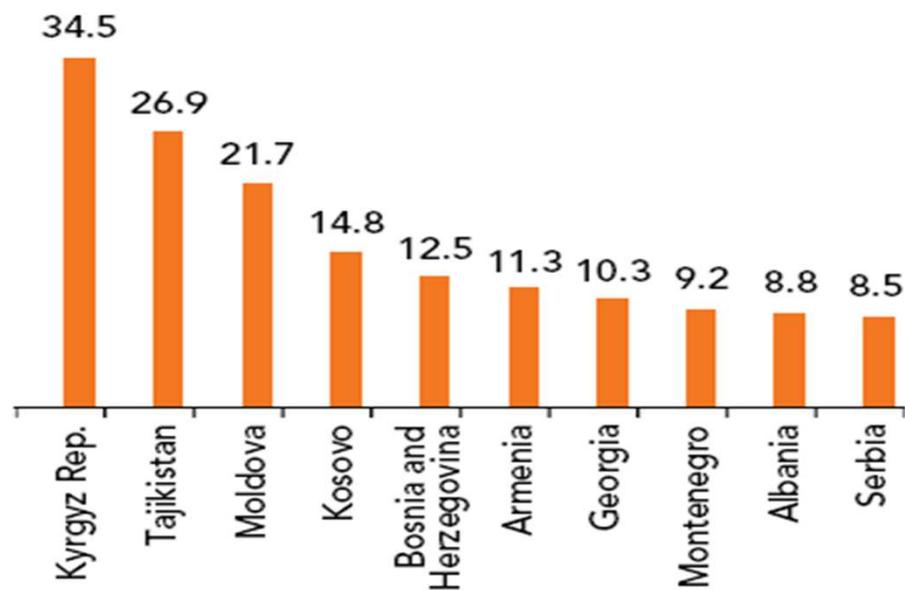
Мировые тенденции в трансграничных денежных переводах в 2016-2017 гг.

- Основной поток переводов направляется в страны ЮВА (125,8 млрд долларов США), в Южную Азию (110 млрд долларов США), в Латинскую Америку (73,1 млрд долларов США)
- Получателями наиболее крупных переводов выступают Индия (63 млрд долларов США), Китай (61 млрд долларов США), Филиппины (30 млрд долларов США), Мексика (29 млрд долларов США)
- Небольшие экономики наиболее зависимы от денежных трансфертов. Доля переводов в ВВП Таджикистана – 26,9%, Киргизии - 34,5%, Армении – 11,3%

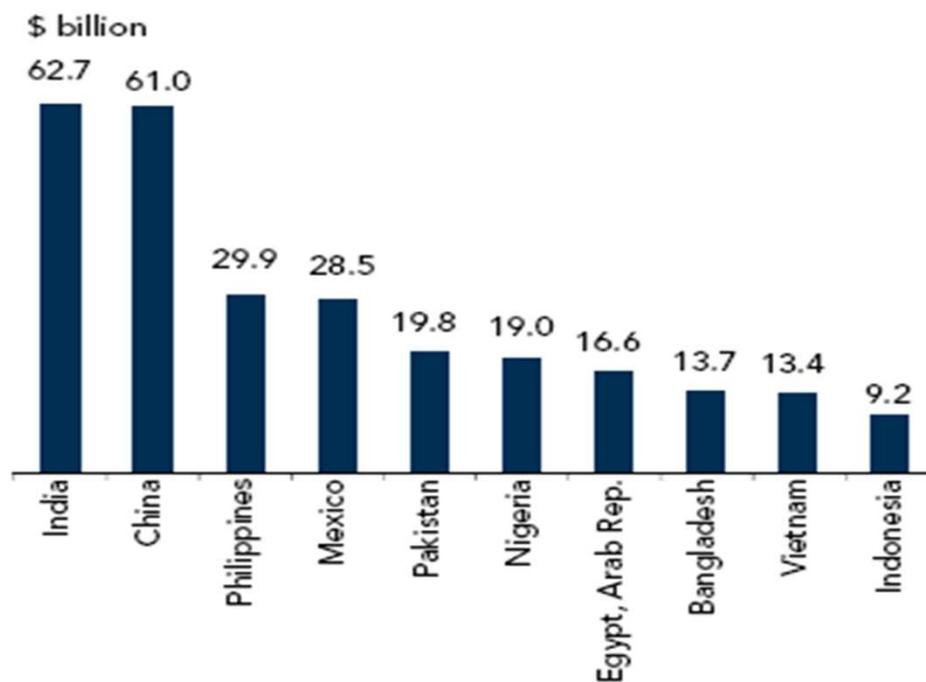


Доля поступающих денежных переводов в ВВП некоторых стран

(Percentage of GDP, 2016e)



Крупнейшие получатели денежных переводов





Основные факторы динамики денежных переводов в 2016-2017 гг.

- Слабое восстановление экономики развитых стран
- Низкие цены на энергоносители
- Уменьшение доходов ряда стран-крупных доноров (страны Персидского Залива, Россия и др.)
- Снижение обменных курсов к доллару США, обусловившее уменьшение долларowego эквивалента перечислений
- Ужесточение миграционного законодательства в ряде регионов мира
- Рост нетрудовой миграции в результате военных конфликтов (Сирия, Северная Африка, Афганистан и др.)

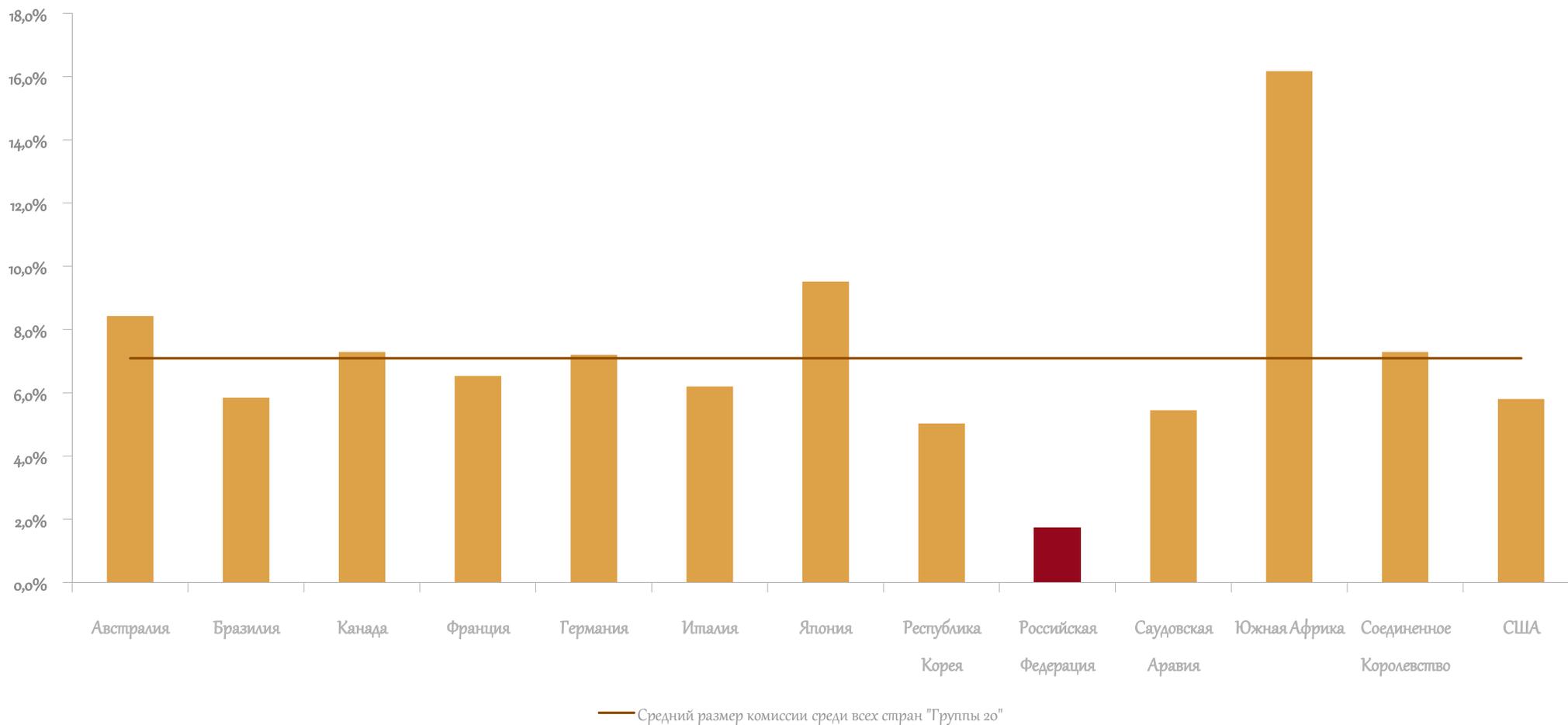


Институциональные проблемы развития денежных переводов

- Ужесточение мер валютного контроля в странах-реципиентах переводов
- Переключение части денежных переводов в теневой сектор
- Политика де-рискинга, ужесточение требований ТНБ к операторам денежных переводов и закрытие их счетов
- Барьеры для небольших операторов со смарт-технологиями
- Увеличение антимиграционных настроений в развитых странах
- Удорожание процедуры проверки перевода и торможение процесса снижения стоимости переводов



Средний размер комиссии при отправке перевода среди стран "Группы 20"





Банк России

Центральный банк Российской Федерации



СЛАЙД
РАЗДЕЛИТЕЛЬ



Нормативная база составления статистики трансграничных денежных переводов в Банке России

- Разработка платежного баланса возложена на Банк России (ст. 4 Федерального закона о Центральном банке Российской Федерации (Банке России)). В Банке России составление платежного баланса закреплено за специальным подразделением Департаментом статистики и управления данными
- Обязанность всех юридических лиц независимо от форм собственности предоставлять Банку России данные, необходимые для составления платежного баланса, закреплена
 - ст. 4 закона «О Банке России»
 - ст. 57 закона «О Банке России»
 - Федеральным законом от 29.11. 2007 № 282-ФЗ «Об официальном статистическом учете и системе государственной статистики в Российской Федерации»
- В соответствии с возложенными функциональными задачами Банк России на ежеквартальной основе в «Вестнике Банка России» и в Internet осуществляет публикации данных по трансграничным операциям физических лиц, а также ежегодно размещает статистический комментарий к публикуемым данным



Основы методы учета трансграничных денежных переводов в Банке России

1. В основе формирования статистики – сбор сведений кредитных организаций и у операторов платежных систем по форме отчетности **0409407**.

Порядок составления и представления формы определен Указанием Банка России **4257-У** «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

2. Периодические опросы участников систем денежных переводов

3. Досчеты и оценки Банка России

4. Зеркальные сопоставления с данными стран-партнеров



Факторы формирования потоков трансграничных переводов на пространстве СНГ

- Дезорганизация производственной кооперации на пространстве бывшего СССР, дефрагментацию единого рынка труда, потеря занятости значительной частью высококвалифицированных специалистов
- Отъезд части высококвалифицированных кадров в развитые страны
- Высвобождением низкоквалифицированных трудовых ресурсов в азиатских республиках бывшего СССР
- Устойчивый спрос Российской Федерации на отдельные категории низкоквалифицированных работников в непрестижных отраслях (ЖКХ, дорожное строительство, сфера услуг) при сравнительной дешевизне труда мигрантов по сравнению со стоимостью национальных трудовых ресурсов
- Повышение спроса населения на сбережения в форме иностранных активов



Фрагментация трансграничных денежных переводов в России

Переводы с дальним зарубежьем

Обусловлены:

- спросом физических лиц на иностранные активы
- Приобретением товаров и услуг за рубежом
- Приобретением недвижимости
- Расходами выехавших за рубеж россиян
- Поступлениями от трудовых эмигрантов

Переводы с Ближним зарубежьем м(СНГ)

Обусловлены:

- процессами трудовой миграции
- приобретением в России товаров, услуг
- спросом на финансовые активы
- расходами диаспор



Движение потока денежных переводов между Россией и дальним зарубежьем

Исходящий поток денежных переводов

- Представляет собой в основном форму помещения сбережений физических лиц за рубежом (открытие счетов, приобретение ценных бумаг, недвижимости и др. активов)
- Основной поток направляется в Швейцарию, Латвию, США, Великобританию, Германию
- Переводы в Китай обусловлены преимущественно расчетами за поставку товаров на территорию Российской Федерации
- Обслуживается относительно «дорогими» *банковскими переводами*
- Номинирован в долларах США и евро

Входящий поток денежных переводов

- Связан с частичной репатриацией домохозяйствами ранее инвестированных в иностранные активы средств
- Средства поступают из «традиционных» юрисдикций – Швейцарии, Латвии, Соединенного Королевства
- Основной институциональной формой перечислений в Россию выступают банковские переводы
- значимыми являются переводы, связанные с оплатой труда эмигрантов



Движение потока денежных переводов между Россией и странами СНГ

Исходящий поток денежных переводов

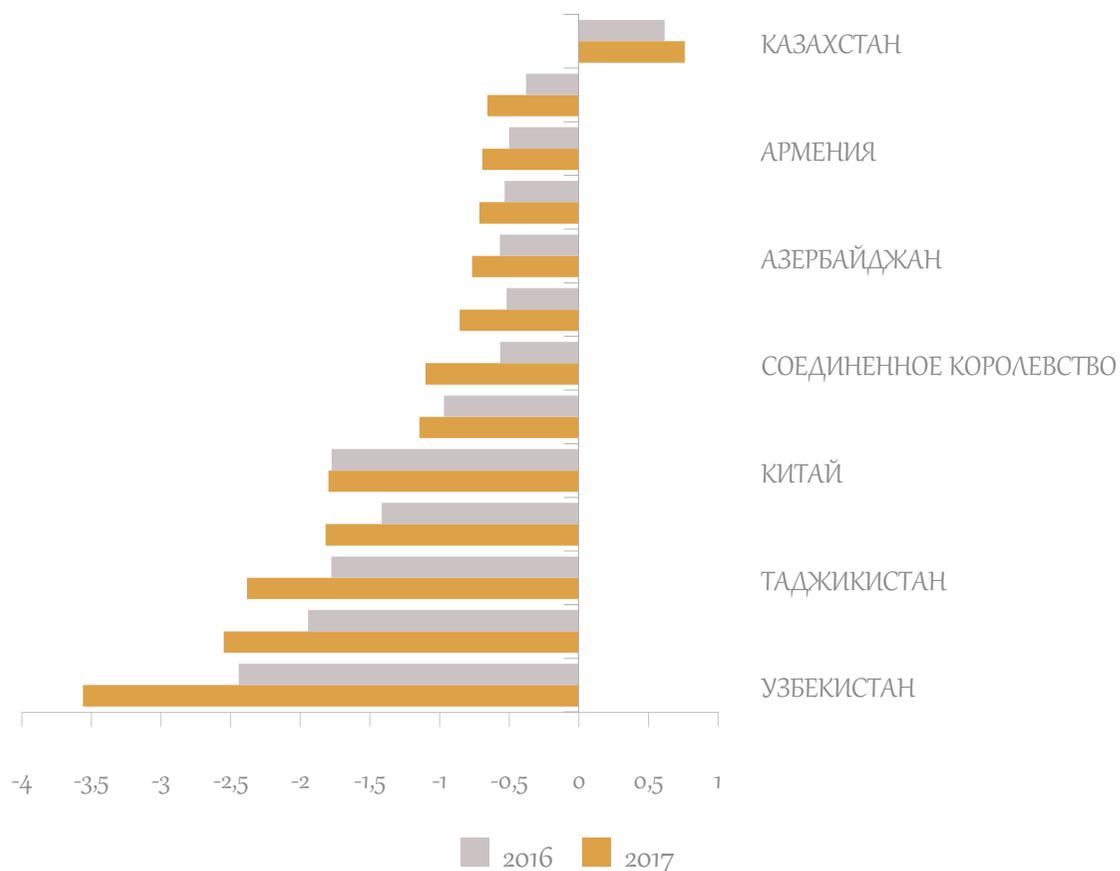
- Представлен в основном отправлениями от осевших и временных мигрантов в пользу своих семей на родину
- Основной поток направляется в: Узбекистан, Таджикистан, Киргизию и на Украину
- Обслуживается относительно дешевыми отправлениями *через платежные системы*.
- Целевая структура уточняется на основе регулярных обследований операторов платежных систем
- Преобладают безвозмездные перечисления
- Номинирован в основном в рублях

Входящий поток денежных переводов

- Связан с оплатой обучения, медицинского обслуживания родственников на территории Российской Федерации; переводами на банковские счета и приобретение финансовых активов в РФ; покупкой товаров и услуг
- Средства поступают из Казахстана (приобретение товаров), Узбекистана, Киргизии, Украины (финансирование устойчивых диаспор в России)
- Основной институциональной формой выступают переводы через платежные системы
- Формально – основной целью переводов являются безвозмездные перечисления



Сальдо трансграничных переводов физических лиц по отдельным странам-контрагентам в 2016-2017 году (млрд долларов США)



- Сальдо трансграничных операций в Российской Федерации устойчиво отрицательно практически по всем направлениям, кроме Казахстана
- Отрицательный итог чистых перечислений физических лиц распределен примерно в равной пропорции между развитыми и развивающимися странами.



Динамика трансграничных переводов на пространстве СНГ

1. Бум 2010-2014 гг. (среднегодовые темпы прироста около 12%)

- увеличение располагаемых доходов населения
- рост численности мигрантов в Российской Федерации
- структурные факторы

2. Глубокая коррекция в 2015-2016 гг. объем исходящих переводов из России сократился на 26% и 16%, соответственно. Сжатие подвергся исходящий поток как в страны дальнего зарубежья, так и в СНГ

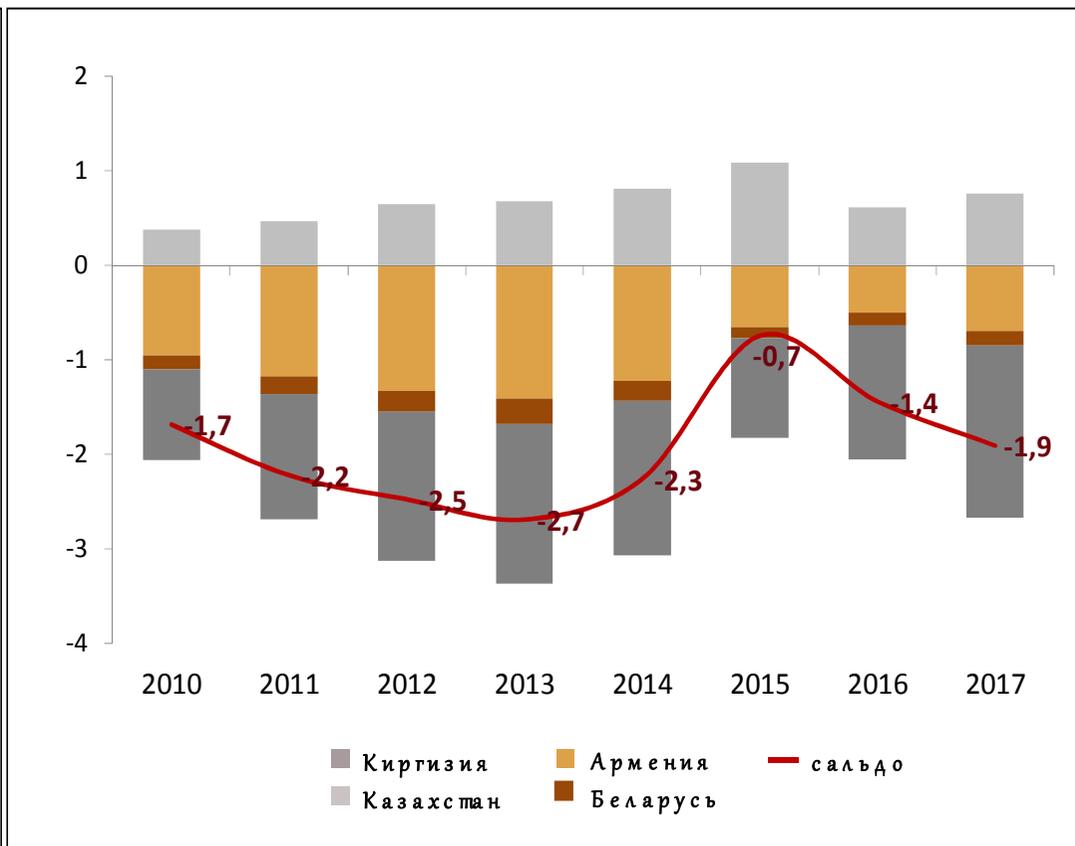
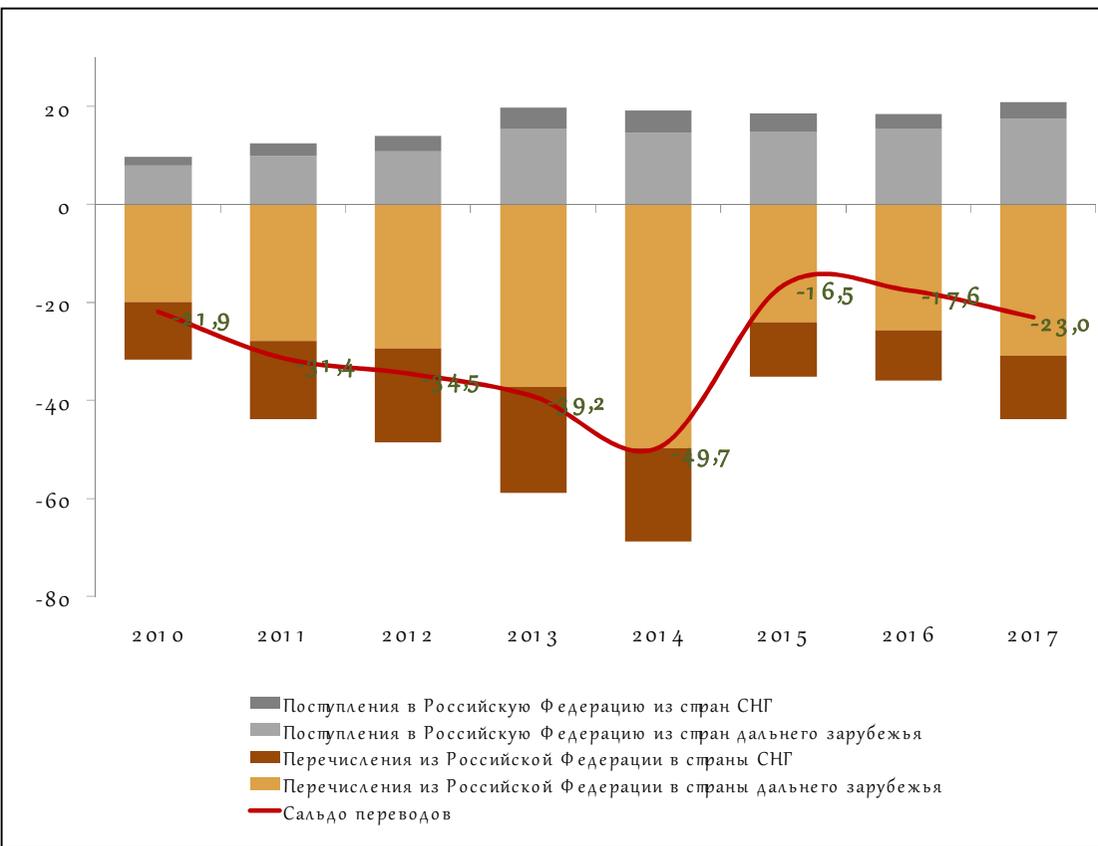
- девальвации рубля
- уменьшение располагаемых доходов населения
- повышение рисков инвестирования за рубежом
- сжатие спроса на иностранную рабочую силу, обусловленного экономическим спадом

3. Восстановительные тенденции в 2017 году

- стабилизация количества иностранной рабочей силы
- устойчивый курс рубля



Динамика трансграничных переводов физических лиц между Россией и странами СНГ, млрд долларов США





Развитие трансграничных денежных переводов физических лиц на пространстве ЕАЭС

- Наиболее динамично развивающееся направление трансграничных переводов
- Россия выступает основным донором на пространстве ЕАЭС по линии трансграничных денежных переводов, совокупный средний ежегодный трансферт в пользу стран-реципиентов в сумме в среднем около 6 млрд долларов США
- Передаваемые Российской Федерацией по линии трансграничных переводов физических лиц ресурсы являются важным источником финансирования для ряда государств ЕАЭС, в частности, системообразующий характер они несут для Киргизии и Армении
- Посредством чистого трансферта из России в пользу домашних хозяйств поддерживается финансовая стабильность стран – реципиентов, осуществляется наполнение их бюджетов, развивается мелкий бизнес
- Постепенно возрастает значение «реверсивного» потока, то есть входящего потока переводов из стран ЕАЭС в пользу физических лиц в Российской Федерации
- Трансграничные переводы - основная форма экономического интеграционного взаимодействия стран ЕАЭС, их объем многократно превосходит поток прямых, портфельных инвестиций, а также объем предоставленных кредитов в пользу заемщиков из стран ЕАЭС
- трансграничные денежные переводы в Союзе способствует повышению роли рубля в качестве региональной валюты: за период с 2008 г. по 2016 г. доля российского рубля в общем объеме трансграничных денежных переводов физических лиц в странах ЕАЭС возросла с 46% до 72%, при этом доля доллара США снизилась с 53% до 25%.



Основные потоки денежных переводов в странах ЕАЭС в 2017 году





ВЫВОДЫ

- Учет трансграничных денежных переводов физических лиц интегрирован в СНС и связан с распределением и перераспределением национального дохода в пользу остального мира на уровне домашних хозяйств
- Значение переводов резко возрастает в условиях глобализации мировой экономики, которая обуславливает увеличение потоков трудовой миграции и связанных с этим трансграничных перемещений денежных средств
- Учет трансграничных переводов имеет важное значение для Российской Федерации в силу активизации трудовой миграции и роста трансграничных переводов физических лиц
- Учет трансграничных переводов крайне важен для развития интеграционного взаимодействия для стран ЕАЭС, поскольку представляет основную форму экономического взаимодействия
- Разработка статистики трансграничных денежных переводов в Банке России обеспечивает необходимый охват явления, дает детализированную разрезность переводов и выступает мощным аналитическим инструментальным средством анализа данного вида операций