

ТРУДНОСТИ ВЫБОРА ПЕРЕВОДОВ

В НАСТОЯЩЕЕ ВРЕМЯ РЫНОК ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ В РОССИИ ОЦЕНИВАЕТСЯ В \$20–30 МЛРД И АКТИВНО РАСТЕТ. КОМПАНИИ ВЕДУТ СЕРЬЕЗНУЮ БОРЬБУ ЗА МЕСТО ПОД СОЛНЦЕМ, А ОСНОВНЫМ ОРУЖИЕМ ЯВЛЯЕТСЯ ШИРОКАЯ ЛИНЕЙКА УСЛУГ И ПРОДУКТОВ. АЛЕКСАНДР КОНОВАЛОВ

В настоящее время рынок переводов России переживает фазу роста. Президент КБ «Юнистрим» Сурен Айриян оценивает рынок переводов в России в \$23–25 млрд, при этом годовой прирост составляет порядка 20%.

ОТТОК СРЕДСТВ Основными игроками на рынке денежных переводов являются коммерческие банки и ряд специализированных компаний. Последние сложно отделить от банков — как правило, они являются дочками финансовых учреждений. Уже упомянутый КБ «Юнистрим» был создан как департамент Юниаструм-банка, а компания Contact была образована Русславбанком. Многие банки предпочитают вместо самостоятельного развития направления переводов использовать признанных авторитетов, например Western Union.

Если обратиться к рынку переводов за границу, то он еще перспективнее: по данным аналитика ИК «Финам» Татьяны Земцовой, совокупный оборот трансграничных операций физических лиц (резидентов и нерезидентов) за 2010 год увеличился на 20% и составил \$41,5 млрд. Причем перечисления физических лиц из России за рубеж росли темпами, опережающими соответствующие поступления из-за границы: на 25 и 6% соответственно. Отрицательное сальдо составило \$21,9 млрд, что на треть шире дисбаланса встречных потоков платежей 2009 года (\$16,1 млрд).

«До сих пор самым популярным методом осуществления переводов остаются традиционные денежные переводы через банковские офисы, — отмечает Сурен Айриян. — Но конкуренция высока, и компаниям надо работать на опережение». Все игроки действуют одинаково: стремятся расширить спектр каналов продаж, ответить на запросы клиентов, улучшить качество и удобство предлагаемых сервисов и снижать тарифы, но в то же время есть ряд направлений, которые являются наиболее перспективными. В первую очередь это мобильные сервисы и интернет-банкинг. По данным Альфа-банка, объем рынка интернет-операций в России в 2010 году составил порядка \$25–30 млрд, а объем платежей по пластиковым картам в Рунете достиг \$2 млрд. «В 2011 году этот показатель существенно вырастет — до \$3 млрд, а к 2015 году — перешагнет планку в \$10 млрд, — прогнозирует директор по развитию электронных услуг блока „Электронный бизнес“ Альфа-банка Владимир Урбанский. — В перспективе 15–20 лет электронные деньги и безналичные расчеты должны вытеснить банкноты и платежи».

Чтобы закрепиться на быстро растущем и развивающемся рынке, банкиры увеличивают спектр операций, доступных через интернет, сводя практически к нулю необходимость посещения офиса клиентом. Помимо услуг, крупные

игроки обратились к интернет-торговле, вступив, таким образом, на территорию терминалов. До недавнего времени этот сектор не регулировался и имел плохую репутацию. Однако именно здесь проходили каналы перевода средств на счета операторов систем электронных денег. «Если клиенту такая услуга нужна, то лучше ее внедрить, иначе кто-то это сделает за нас», — рассуждает Владимир Урбанский.

МОБИЛЬНЫЕ ДЕНЬГИ Будущими лидерами отрасли считаются интернет-банкинг и мобильные платформы — в первую очередь коммуникаторы с операционными системами Apple и Android. «Одним из драйверов рынка сейчас является мобильная коммерция, причем это как российская, так и общая международная тенденция», — считает председатель совета ассоциации «Электронные деньги» Виктор Достов. По его мнению, данная тенденция будет развиваться и дальше. Ряд банков уже приступил к разработке и внедрению приложений для «умных телефонов». Спрос на эти услуги серьезно ограничен стоимостью мобильных устройств, обладающих необходимыми характеристиками, однако развитие технологий идет семимильными шагами, а проникновение сотовой связи намного превышает уровень доступности банковских услуг.

Развивая данное направление, игроки активно взаимодействуют с операторами связи. КБ «Юнистрим» совместно с «Мегафоном» и «Билайном» развивает переводы со счета мобильного телефона на наличные на банковские карты и на счета других абонентов сотовой связи. Совместно с VISA и тем же «Билайном» Альфа-банк реализует продукт виртуальной «Мобильной карты»: с помощью sms создается виртуальная карта, позволяющая совершать необходимые платежи в интернете, а средства при этом списываются со счета мобильного телефона. «В ближайшей перспективе интересных решений, — отмечает Виктор Достов. — можно ждать именно в сфере мобильных услуг: каждый из участников большой тройки вводит свои проекты, и самое главное, что это реакция на объективный спрос на соответствующие услуги».

ИЗ РУК В РУКИ С другой стороны, есть и необычные решения, реализуемые скорее с помощью традиционных «человеческих», чем цифровых технологий: КБ «Юнистрим» предлагает своим клиентам переводы «на дом» и «из дома». В последнем случае после подачи заявки к клиенту домой приезжает курьер, который забирает деньги. Точно так же можно и получить перевод. К сожалению, в настоящий момент данная услуга еще не добралась до российского рынка и является доступной только для жителей Грузии.

Помимо всего перечисленного, определенная конкуренция существует между банкоматами с возможностью приема наличных денег и терминалами оплаты. Также для привлечения клиентов используются такие традиционные маркетинговые приемы, как создание карт клиента и гибкие тарифные сетки, хотя они, скорее, нацелены на иных клиентов, чем пользователи веб-банкинга и мобильных приложений.

По мнению Сурена Айрияна, на 80% рынок денежных переводов обусловлен спросом, идущим от трудовых мигрантов. Данную категорию клиентов, прежде всего, беспокоят тарифы и надежность системы переводов, а не доступность сверхсовременных услуг. С другой стороны, по данным Татьяны Земцовой, доля нерезидентов России постепенно снижается. Возможно, вскоре мигранты уже не будут основными клиентами систем.

Тем не менее все эксперты едины во мнении, что нельзя говорить о противопоставлении одних каналов проведения платежей другим, например, о вытеснении переводов наличными деньгами мобильными или интернет-переводами. Конкуренция идет между компаниями, действующими на рынке, у которых нет

другого выхода, кроме как следить за предпочтениями своих потребителей, понимая, что конечный выбор всегда остается за ними. Основные способы известны уже давно — развитие сети, расширение продуктового ряда, улучшение качества и гибкая ценовая политика. Общий тренд, как и во всех остальных сферах жизни в настоящее время, складывается в направлении мобильных сетевых технологий.

Участники рынка прогнозируют дальнейший рост рынка, чему способствует статистика Банка России: в период с 1 июля 2010 года по 1 июля 2011-го количество наличных денег в обращении выросло с 4837,7 до 5797,4 млрд рублей, а за девять месяцев текущего года денежный агрегат М2 вырос на 5,3%. При этом объем платежей, проведенных платежной системой России по документам физических лиц, также показывает рост. Учитывая обещаемый различными правительственными чиновниками скорый кризис, можно ожидать дальнейшего перехода россиян в «кэш». В таких условиях вполне следует ожидать увеличения спроса. Тем более что сейчас предложение услуг на рынке и уровень конкуренции высоки как никогда. ■

Вклад Солидный!

10.1% ГОДОВЫХ

Пойдем!
БЮРО ФИНАНСОВЫХ РЕШЕНИЙ

**15 отделений
в Санкт-Петербурге
и 20 на Северо-Западе**

**телефон 8-800-200-1230
звонок бесплатный**

www.poidem-peterburg.ru

Вклад «Солидный», срок вклада — 1100 дней, валюта вклада — рубль РФ, минимальная сумма вклада — 500 000 рублей, процентная ставка — 10,1 % годовых, начисление процентов ежеквартально в дату открытия вклада, капитализация процентов по выбору клиента, возможность досрочного изъятия всей суммы вклада после каждого начисления процентов без потери ранее начисленных процентов. При досрочном изъятии всей суммы вклада до первой выплаты процентов применяется ставка "до востребования". Пополнение вклада допускается в течение первого года действия вклада, минимальная сумма довложения не ограничена, изъятие части вклада допускается при условии сохранения неснижаемого остатка 500 000 рублей, вклад пролонгируемый.
ОАО ИБ «Пойдем» лицензия Банка России №2534