

Центральный банк Российской Федерации

ПРС

**Платежные и расчетные
системы**

Анализ и статистика

Выпуск 31

Платежная система России
в 2010 году

2012

© Центральный банк Российской Федерации, 2007 г.
107016, Москва, ул. Неглинная, 12

Выпуск подготовлен Департаментом регулирования расчетов.
Использованы материалы Департамента регулирования, управления и мониторинга платежной системы
Банка России, Департамента наличного денежного обращения, Департамента платежного баланса
Центрального банка Российской Федерации, а также иных организаций.
E-mail: prs@cbr.ru, тел. 771-45-64, факс 771-97-11

Издание подготовлено к печати отделом периодических изданий Банка России
Департамента внешних и общественных связей

Текст данного сборника размещен на сайте Центрального банка Российской Федерации в сети Интернет:
<http://www.cbr.ru>

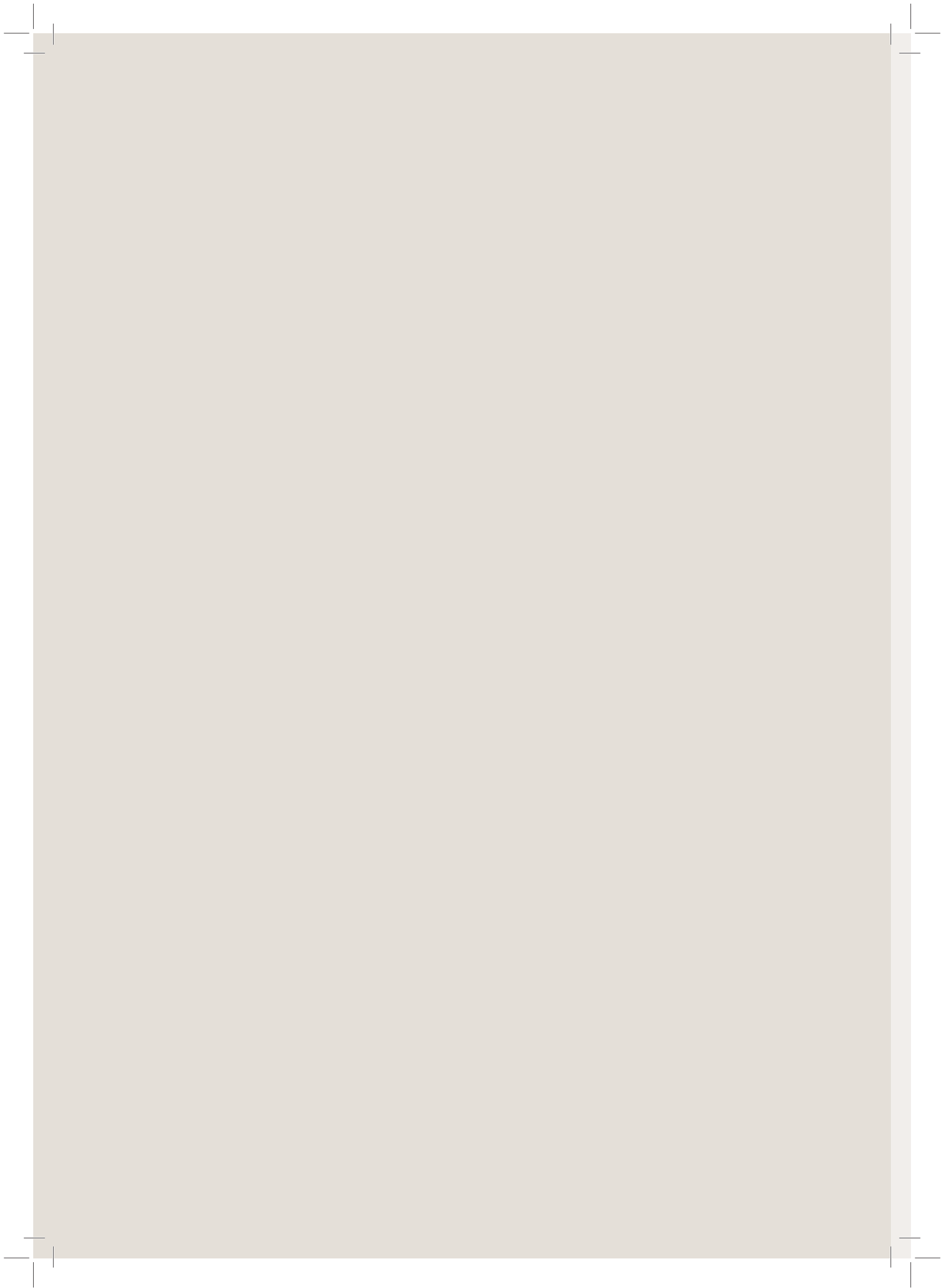
Отпечатано в ОАО «Типография «Новости»
105005, Москва, ул. Фр. Энгельса, 46

**ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИИ
В 2010 ГОДУ**



Содержание

ГЛАВА 1. ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ	7
1.1. Наличные платежные средства	8
1.1.1. Наличные деньги	8
1.1.2. Банкноты и монета в обращении	9
1.1.3. Структура наличного денежного оборота	9
1.2. Платежные инструменты	12
1.2.1. Общая характеристика безналичных платежей, проведенных через банковскую систему России	12
1.2.2. Кредитовые переводы	13
<i>Вставка 1. Долгосрочные платежные поручения</i>	15
<i>Вставка 2. Переводы физических лиц без открытия банковского счета</i> ...	17
1.2.2.1. Деятельность систем денежных переводов на территории России	19
<i>Вставка 3. Деятельность Банка России по мониторингу систем денежных переводов</i>	19
1.2.2.2. Трансграничные переводы денежных средств физических лиц ...	20
1.2.3. Прямые дебетовые	23
<i>Вставка 4. Применение прямого дебета в отдельных странах</i>	24
1.2.4. Банковские карты	27
<i>Вставка 5. Опыт применения бесконтактной технологии NFC</i>	30
1.2.5. Чеки	32
1.3. Технологии проведения платежей	32
1.3.1. Способы направления платежей в кредитные организации	32
<i>Вставка 6. Дистанционное банковское обслуживание</i>	33
1.3.2. Способы проведения платежей кредитными организациями	34
<i>Вставка 7. Методология ISO 20022 и ее применение</i>	35
1.4. Доступность платежных услуг	37
1.4.1. Платежная инфраструктура банковской системы России	37
<i>Вставка 8. Международный опыт внеофисного банковского обслуживания</i>	39
<i>Вставка 9. Международный опыт повышения финансовой грамотности</i> ...	40
1.4.2. Устройства кредитных организаций, используемые при проведении платежей	41
<i>Вставка 10. Российская практика создания консолидированной инфраструктуры розничных услуг</i>	43
<i>Вставка 11. Моментальные платежи</i>	44
ГЛАВА 2. ОТДЕЛЬНЫЕ РОССИЙСКИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ИНФРАСТРУКТУРНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА	45
2.1. Платежная система Банка России	46
2.1.1. Участники платежной системы Банка России	46
2.1.2. Развитие платежной системы Банка России	46
2.1.3. Совершенствование технологий проведения платежей через платежную систему Банка России	48
2.1.4. Развитие системы БЭСП	50
<i>Вставка 12. Зарубежный опыт функционирования систем валовых расчетов в режиме реального времени (RTGS)</i>	51
2.2. Инфраструктурные организации финансового рынка	53
2.2.1. Клиринговые инфраструктурные организации	54
2.2.2. Расчетные инфраструктурные организации	57
ПРИЛОЖЕНИЕ	61
ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ТЕРРИТОРИАЛЬНОМ РАЗРЕЗЕ	63



Глава 1. ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ РОССИЙСКОЙ
БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

В 2010 году развитие платежной системы России характеризовалось дальнейшим расширением функциональных возможностей и повышением эффективности проведения платежных операций, что было связано с модернизацией ее инфраструктуры и совершенствованием правового обеспечения. Это способствовало стабильному развитию российского рынка платежных услуг.

Развивалась техническая инфраструктура организаций, оказывающих платежные услуги, что вело к дальнейшему повышению доступности финансовых услуг для населения. Банки активизировали работу по предоставлению клиентам дистанционного доступа к управлению счетами и проведению операций с использованием средств мобильной связи и сети Интернет, по расширению функциональных возможностей банковских карт. Дальнейшее развитие получили электронные денежные средства.

Деятельность Банка России была направлена на развитие платежной системы Банка России и Транспортной системы электронных расчетов, совершенствование системы обработки платежной информации, организацию электронного взаимодействия. Продолжалась работа по совершенствованию правового регулирования рынка платежных услуг.

1.1. НАЛИЧНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

1.1.1. Наличные деньги

На 1.01.2011 в Российской Федерации объем наличных денег в обращении вне банков (M0) составил 5,1 трлн. рублей. В условиях оживления экономики, восстановления производства и стабилизации ситуации в банковском секторе спрос на деньги превышал уровень предыдущего года. Объем денежной массы M2 за год вырос на 27,5%. В ее составе быстрыми темпами восстанавливался спрос на наличные деньги, что обусловлено ростом реальных располагаемых доходов населения и его потребительской активности. Темп прироста денежного агрегата M0 в годовом выражении увеличился в 4,0 раза – до 25,4%.

На протяжении 2010 года доля наличных денег в структуре денежной массы в целом оставалась стабильной, составив 25,3% на 1.01.2011. Относительно ВВП объем наличных денег также стабилизировался – как и в 2009 году, на 100 рублей ВВП приходилось в среднем 10 рублей наличных денег. В расчете на одного жителя средний объем наличных денег в обращении вне банков увеличился на 16,2% и составил около 31,8 тыс. рублей (более 1 тыс. долларов США).

В условиях преодоления последствий кризиса в экономике и банковском секторе наличные деньги, возможности получения которых расширились с развитием сети банкоматов, сохраняли свою значимость в качестве платежного средства и средства накопления домашних хозяйств.



1.1.2. Банкноты и монета в обращении

На 1.01.2011 в обращении находились денежные знаки Банка России на сумму 5792,5 млрд. рублей, включая монету из драгоценных металлов; в том числе банкнот – на сумму 5756,4 млрд. рублей (6,3 млрд. листов), монеты – на сумму 36,1 млрд. рублей (47,8 млрд. кружков¹). В общей сумме наличных денег банкноты составили 99,4%, монета – 0,6%, в общем количестве денежных знаков банкноты составили 11,7%, монета – 88,3%.

Суммарный объем денежных знаков Банка России, включая монету из драгоценных металлов, за 2010 год увеличился на 1162,6 млрд. рублей, или на 25,1%, в том числе банкнот – на 1152,9 млрд. рублей и монеты – на 9,7 млрд. рублей. Количество банкнот в листах снизилось на 0,01 млрд. листов, а количество монеты возросло на 4,0 млрд. кружков.

Рост потребительских цен (тарифов) на товары и услуги повлек за собой изменения в купюрном составе денежной массы, находящейся в обращении. Так, удельный вес банкнот номиналом 5000 рублей увеличился до 49,7%. Одновременно сократились доли банкнот номиналом 1000 рублей (до 39,3%), 500 рублей (до 8,5%) и 100 рублей (до 1,9%). Удельный вес банкнот номиналом 50, 10 и 5 рублей остался практически на уровне 2009 года.

В 2010 году банкноты номиналом 10 рублей активно замещались монетой аналогичного номинала: количество указанных банкнот в обращении сократилось на 34,6%, а монеты – возросло в 2,5 раза. При этом снизился удельный вес монет номиналом 5 рублей (до 25,3%), 2 рубля (до 12,2%), 1 рубль (до 14,9%), 50 копеек (до 6,6%) и 10 копеек (до 5,4%). Суммарная доля монеты низких номиналов (1 копейка и 5 копеек) также снизилась по сравнению с 2009 годом и составила менее 1,0%.

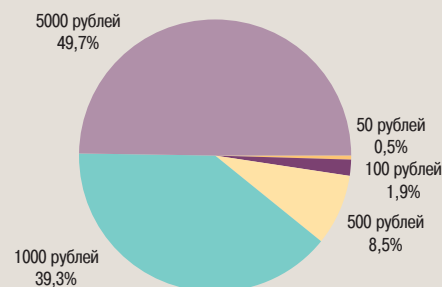
1.1.3. Структура наличного денежного оборота

В 2010 году объем наличного денежного оборота структурных подразделений Банка России и кредитных организаций (далее – банки) увеличился по сравнению с 2009 годом на 20,0% и составил 54,8 трлн. рублей (включая поступления и выдачи наличных денег через банкоматы и платежные терминалы в размере 11,1 трлн. рублей). Среднедневной оборот наличных денег с учетом банкоматов и платежных терминалов вырос по сравнению с 2009 годом на 30,3 млрд. рублей и достиг 182,1 млрд. рублей. Увеличение общего объема наличного денежного оборота было обусловлено ростом денежных доходов населения и совокупного спроса на товары и услуги.

Общий объем поступлений наличных денег в кассы банков увеличился на 16,4% – до 25,7 трлн. рублей. Более половины из них, как и в 2009 году, со-

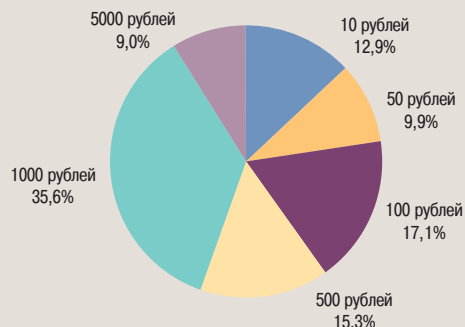
¹ Данные по монете в кружках приведены без учета монеты из драгоценных металлов.

Рисунок 1.2. Удельный вес отдельных купюр в общей сумме банкнот на 1.01.2011*



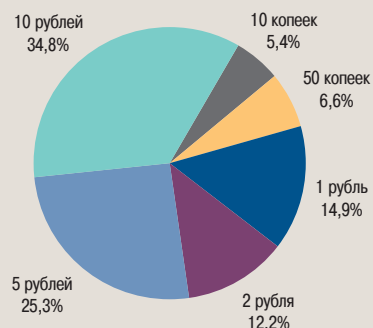
* Доля купюр с номиналом 5 и 10 рублей в общей сумме банкнот составила менее 1%.

Рисунок 1.3. Удельный вес отдельных купюр в общем количестве банкнот на 1.01.2011*



* Доля купюр с номиналом 5 рублей в общем количестве банкнот составила менее 1%.

Рисунок 1.4. Удельный вес отдельных монет в общей сумме монеты на 1.01.2011*



* Доля монет с номиналом 1 и 5 копеек в общей сумме монет составила менее 1%.

Рисунок 1.5. Удельный вес отдельных монет в общем количестве монеты на 1.01.2011



ставили розничные платежи. В структуре розничных платежей наличными деньгами возросла доля оплаты услуг (до 11,4%) и приобретения недвижимости (до 1,3%) при незначительном снижении доли оплаты потребительских товаров (до 35,3%) и заметном сокращении доли покупки иностранной валюты (до 4,6%). Наряду с наличными розничными платежами значительную долю в общем объеме поступлений наличных денег в кассы банков составили поступления на счета по вкладам физических лиц – 18,6%.

В общем объеме выдач наличных денег из касс банков, выросшем в 2010 году на 19,3% и достигшем 18 трлн. рублей, большую часть составили выдачи со счетов по вкладам физических лиц, выдачи на заработную плату, выплаты социального характера и стипендии, а также выдачи с текущих счетов физических лиц.

По сравнению с 2009 годом заметно сократились выдачи наличных денег физическим лицам при покупке у них наличной иностранной валюты (на 7,4%). Однако в силу того, что поступления от продажи иностранной валюты снизились еще более резко (на 24,9%), соотношение поступлений и выдач по валютно-обменным операциям изменилось в сторону увеличения доли выдач наличных денег: на каждый рубль поступлений наличных денег от продажи иностранной валюты в 2010 году приходилось 0,83 рубля выдач наличных денег на ее покупку у населения. В результате сальдо поступлений и выдач наличных денег через кассы банков в результате валютно-обменных операций в целом по Российской Федерации уменьшилось более чем в 2,5 раза и составило 195,4 млрд. рублей.

В 2010 году, как и годом ранее, наблюдалось сокращение объемов выдач и поступлений в результате операций с ценными бумагами (на 1,7 и 21,6% соответственно).

Физические лица стали чаще производить платежи наличными деньгами через банкоматы и платежные терминалы. Среднедневной оборот наличных денег, проходящих через них, составил 37 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с 2009 годом более чем на треть: поступления наличных денег возросли в 1,8 раза, а выдачи наличных денег – в 1,3 раза. Это было обусловлено расширением перечня услуг, предоставляемых в банкоматах и платежных терминалах кредитных организаций, в том числе за счет приема платежей за жилищно-коммунальные услуги. По итогам 2010 года в среднем на одного жителя России объем наличных денег, проходящих через банкоматы, составил 78,3 тыс. рублей.

Объем поступлений наличных денег, принятых платежными и банковскими платежными агентами от физических лиц в оплату товаров (работ, услуг), в том числе за жилое помещение и коммунальные услуги, а также направленных органам государственной власти, органам местного самоуправления и бюджетным учреждениям в соответствии с требованиями федеральных законов от 3.06.2009

Таблица 1.1. Основные источники поступлений и направления выдач наличных денег в 2010 году

Поступления	Объем, трлн. рублей	Доля в общем объеме, %	Темп прироста, %	Выдачи	Объем, трлн. рублей	Доля в общем объеме, %	Темп прироста, %
Поступления от продажи товаров	9,1	35,3	14,8	Выдачи на заработную плату, выплаты социального характера, стипендии	2,5	13,8	-12,3
Поступления от реализации платных услуг (выполненных работ)	2,9	11,4	24,4	Выдачи на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера	0,2	1,2	13,7
Поступления налогов, сборов, страховых взносов, штрафов, таможенных платежей, средств самообложения граждан, взносов, страховых премий	0,5	2,0	19,2	Выдачи на закупку сельскохозяйственных продуктов	0,1	0,6	3,4
Поступления от физических лиц в целях перевода в адрес других физических лиц	0,5	2,1	11,0	Выдачи по переводам (без открытия счета переводополучателям)	0,5	2,5	15,9
Поступления займов и в погашение кредитов	1,1	4,3	3,4	Выдачи займов и кредитов	0,4	2,2	14,2
Поступления от операций с недвижимостью	0,3	1,3	32,5	Выдачи на выплату пенсий, пособий и страховых возмещений	0,4	2,3	30,4
Поступления на счета по вкладам (депозитам) физических лиц	4,8	18,6	41,6	Выдачи со счетов по вкладам (депозитам) физических лиц	6,6	36,7	33,5
Поступления от организаций Федерального агентства связи	0,3	1,3	-24,0	Выдачи организациям Федерального агентства связи	2,2	12,1	40,9
Поступления на счета индивидуальных предпринимателей	2,2	8,7	15,9	Выдачи со счетов индивидуальных предпринимателей	0,5	3,0	2,6
Поступления от операций с государственными и другими ценными бумагами, векселями	0,1	0,3	-11,4	Выдачи на операции с государственными и другими ценными бумагами, векселями	0,1	0,5	5,2
Поступления от операций игорного бизнеса	0,0	0,0	-88,6	Выдачи на операции игорного бизнеса	0,0	0,0	-71,8
Поступления от операций с использованием платежных карт	0,8	3,1	44,7	Выдачи по операциям с использованием платежных карт	1,1	6,0	28,1
Поступления от продажи физическим лицам наличной иностранной валюты	1,2	4,6	-24,9	Выдачи при покупке у физических лиц наличной иностранной валюты	1,0	5,4	-7,4
Поступления на счета физических лиц	1,4	5,5	27,1	Выдачи со счетов физических лиц	1,2	6,5	63,0
Прочие поступления	0,5	1,8	-1,7	Прочие выдачи	1,3	7,1	9,3

№ 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» и № 121-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с принятием Федерального закона № 103-ФЗ», составил 298,9 млрд. рублей, почти в 3 раза превысив показатель 2009 года.

1.2. ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

1.2.1. Общая характеристика безналичных платежей, проведенных через банковскую систему России

Таблица 1.2. Структура платежей (в российских рублях и иностранной валюте), проведенных через банковскую систему России в 2010 году, по видам платежных инструментов

	Доля по количеству, %	Доля по объему, %	Средний размер платежа, тыс. руб.
Кредитовые переводы	54,3	97,6	159,1
Прямые дебиты	2,8	0,4	11,5
Банковские карты	22,3	0,4	1,8
Чеки	незн.	незн.	335,4
Прочие	20,5	1,5	6,7

В процессе восстановления российской экономики от последствий мирового финансово-экономического кризиса банковская система в полной мере обеспечивала потребности хозяйствующих субъектов и населения в проведении платежей. В 2010 году через банковскую систему России было проведено 4,9 млрд. платежей² на сумму 433,3 трлн. рублей. В среднем ежедневно осуществлялось 19,7 млн. платежей на сумму 1,7 трлн. рублей.

По сравнению с 2009 годом количество платежей, проведенных через банковскую систему России, увеличилось почти на треть. Объем платежей уменьшился на 13,3%, что обусловлено главным образом существенным сокращением объема платежей в иностранной валюте (в 2,4 раза). При этом средний размер платежа в иностранной валюте уменьшился почти в 2 раза. Это привело к значительному снижению объема платежей в иностранной валюте: с 23,8% в 2009 году до 11,6% в 2010 году. В общем количестве их доля составила 1,3%.

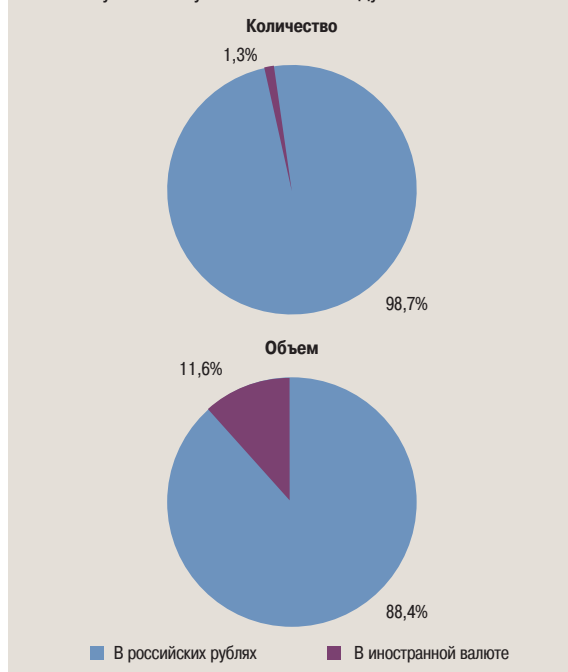
Как и в предыдущие годы, подавляющая часть платежей, проведенных через банковскую систему России, приходилась на платежи в российских рублях. Ежедневно совершалось 19,4 млн. платежей на сумму 1,5 трлн. рублей. Объем платежей, эквивалентный годовому ВВП, оборачивался за 29 дней. Средний размер платежа в российских рублях, проведенного через банковскую систему России, составлял 79,2 тыс. рублей.

Среди государств – участников Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов Россия по оборачиваемости годового ВВП относительно объема платежей в национальной валюте, осуществленных предприятиями, организациями и населением через банковскую систему, находилась в ряду таких стран, как Бельгия, Нидерланды, Австралия.

Более 96,4% по количеству и 85,5% по объему платежей, проведенных через банковскую систему России, приходилось на собственные платежи кредитных организаций и платежи их клиентов, не являющихся кредитными организациями. Относительно 2009 года их количество увеличилось на 29,7% – до 4,7 млрд. платежей, объем уменьшился на 16,1% – до 370,4 трлн. рублей. Кредитные организации ежедневно обрабатывали в среднем 18,9 млн. платежей

² Включены проведенные в российских рублях и иностранной валюте платежи (кроме операций на финансовых рынках, операций по погашению кредитов) со счетов клиентов Банка России и кредитных организаций (физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями), в том числе с использованием банковских карт; переводы физических лиц без открытия банковского счета; собственные платежи кредитных организаций. В соответствии с терминологией Банка международных расчетов такие операции определяются как «платежи не банков».

Рисунок 1.6. Структура платежей, проведенных через банковскую систему России в 2010 году



на сумму 1,5 трлн. рублей. Из 100 платежей, проведенных кредитными организациями, 43 приходилось на платежи физических лиц, 30 – на платежи кредитных организаций, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью, и 27 – на платежи юридических лиц, не являющихся кредитными организациями. В общем объеме платежей большую часть (82,0%) составляли платежи юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, 15,6% – собственные платежи кредитных организаций и 2,4% – платежи физических лиц.

Клиентами Банка России, не являющимися кредитными организациями, в 2010 году было проведено 177 млрд. платежей на сумму 62,8 трлн. рублей. За год их количество и объем выросли на 6,5 и 7,7% соответственно. Ежедневно Банк России обрабатывал в среднем 0,7 млн. таких платежей на сумму 0,3 трлн. рублей. Доля платежей клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, в общем объеме платежей, проведенных через банковскую систему России, увеличилась до 14,5%; в общем количестве платежей, напротив, незначительно снизилась – до 3,6%.

1.2.2. Кредитовые переводы

Более половины платежей, проведенных через банковскую систему России, приходилось на кредитовые переводы, совокупный объем которых составил 97,6% от общего объема платежей. В сравнении с 2009 годом наблюдалось значительное сокращение средней суммы кредитового перевода (в 1,5 раза), что связано с ростом их количества (почти на треть) при одновременном уменьшении объема (на 13,6%).

Из 100 кредитовых переводов 93 приходилось на собственные платежи кредитных организаций и платежи их клиентов, 7 – на платежи клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями.

Кредитные организации

За 2010 год количество кредитовых переводов³, проведенных кредитными организациями, составило 2,5 млрд., а объем – 360,1 трлн. рублей. Относительно предыдущего года их количество увеличилось более чем на треть, объем уменьшился на 16,4%. Снижение объема обусловлено прежде всего значительным сокращением объема кредитовых переводов в Центральном федеральном округе, на долю которого приходилось почти 66% от их общего объема.

Из 100 кредитовых переводов 61 платеж совершался физическими лицами, 36 – юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, и 3 – самой кредитной организацией. В общем объеме кредитовых переводов наблюдался значительный рост доли платежей юридических лиц, не

Рисунок 1.7. Структура платежей, проведенных через банковскую систему в 2010 году

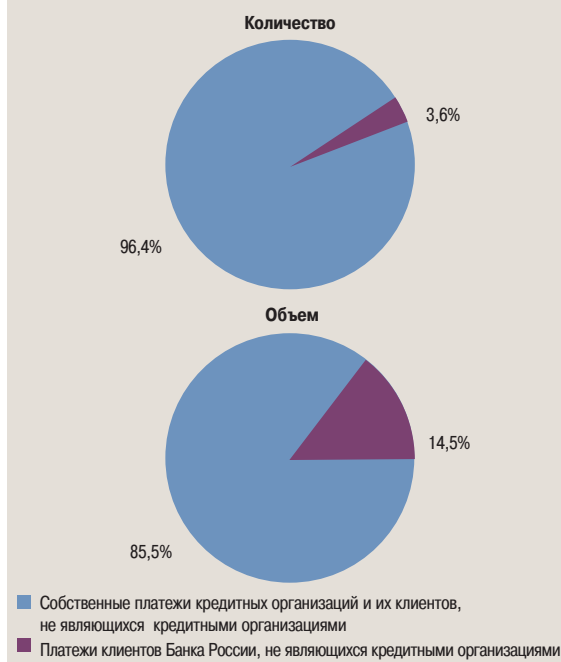
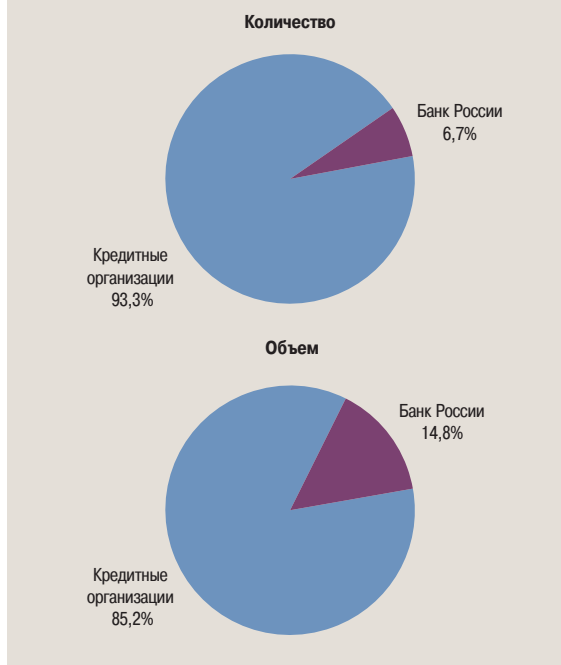


Рисунок 1.8. Структура кредитовых переводов, проведенных через банковскую систему России в 2010 году



³ Собственные платежи кредитных организаций и платежи их клиентов, не являющихся кредитными организациями.

являющихся кредитными организациями: с 60,3% в 2009 году до 83,5% в 2010 году. Удельный вес собственных платежей кредитных организаций в общем объеме кредитовых переводов, напротив, уменьшился почти на четверть и составил 14,1%.

В структуре кредитовых переводов, как и в предыдущие годы, значительную долю составляли платежи с использованием платежных поручений – 45,6% по количеству и 98,9% по объему. Вместе с тем, по сравнению с 2009 годом их доля в общем количестве заметно сократилась, что обусловлено высокими темпами роста количества переводов физических лиц без открытия банковского счета. В общем объеме кредитовых переводов платежи с использованием платежных поручений составили почти 99%, большая часть из которых приходилась на платежи юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (84,3%).

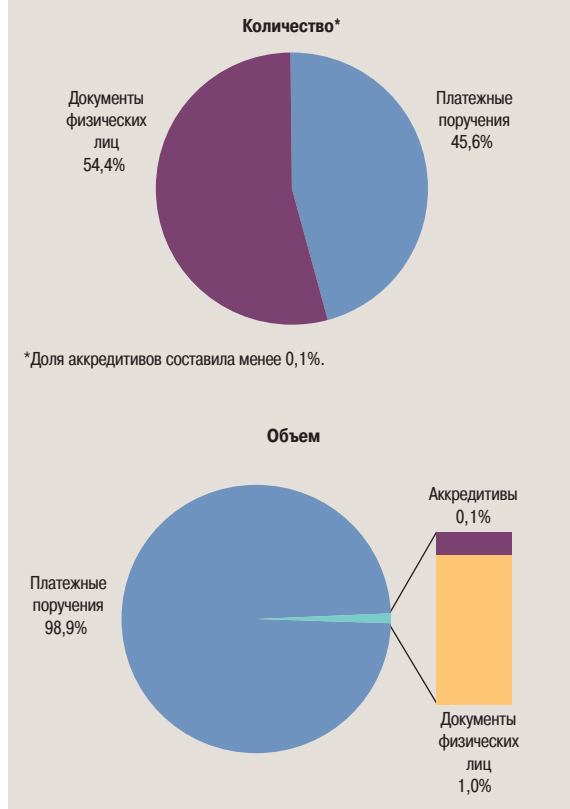
В 2010 г. в структуре документов, на основании которых проводились кредитовые переводы, по количеству преобладали документы физических лиц на перевод без открытия банковского счета, по объему – платежные поручения.

В 2010 году физическими лицами было совершено 1,3 млрд. переводов без открытия банковского счета на сумму 3,5 трлн. рублей. Средняя сумма перевода составила 2,6 тыс. рублей. Спрос со стороны населения на данный вид платежных услуг значительно повысился: по сравнению с 2009 годом их количество и объем выросли в 1,6 и 1,3 раза соответственно. Это, в свою очередь, привело к увеличению их удельного веса как в общем количестве кредитовых переводов (с 44,6 до 54,4%), так и в их общем объеме (с 0,6 до 1,0%). О востребованности населением данной услуги свидетельствует и тот факт, что из 10 платежей, совершенных физическими лицами, 9 приходилось на переводы без открытия банковского счета, а в общем объеме платежей физических лиц они составили 38,7%.

В 2010 году наблюдалось снижение уровня концентрации в сфере оказания физическим лицам услуг по переводу денежных средств без открытия банковского счета. На долю 5 крупнейших кредитных организаций в общем количестве переводов без открытия банковского счета в 2010 году приходилось 73,5%, что почти на 10 процентных пунктов меньше, чем в предыдущем году. При этом доминирующими оставались кредитные организации Московского региона (их доля составила 33,9% в общем количестве переводов). По объему таких переводов коэффициент концентрации платежных услуг в кредитных организациях незначительно снизился и составил 51,6%.

Снижение коэффициента концентрации при предоставлении банками настолько востребованной услуги, как переводы денежных средств без открытия банковского счета, свидетельствует о позитивных тенденциях развития конкуренции на рынке розничных платежных услуг.

Рисунок 1.9. Структура кредитовых переводов, проведенных кредитными организациями в 2010 году, по видам расчетных документов



Долгосрочные платежные поручения

В современных условиях высокой конкуренции на российском рынке платежных услуг все большую значимость приобретают вопросы предоставления кредитными организациями своим клиентам дифференцированного комплекса услуг. Одним из актуальных предложений, позволяющих сократить операционные издержки банковского обслуживания с одновременным повышением уровня сервиса для физических и юридических лиц, является долгосрочное поручение на перечисление денежных средств.

Суть данной услуги заключается в следующем. Платательщик предоставляет кредитной организации, в которой он открыл банковский счет, письменное поручение на осуществление периодического (в течение определенного времени на указанную дату) перевода денежной суммы установленного размера на один или несколько банковских счетов, открытых в этой или другой кредитной организации. Кредитная организация самостоятельно осуществляет периодическое перечисление денежных средств в установленные сроки на основании платежного поручения, составленного ею от имени плательщика (владельца счета).

По результатам проведенного Банком России опроса крупнейших кредитных организаций, предлагающих клиентам использование долгосрочных поручений для осуществления платежей, наибольшим спросом данная услуга пользуется среди физических лиц. При этом большая часть платежей осуществляется со счетов физических лиц, предназначенных для проведения платежей с использованием банковских карт. Посредством долгосрочных поручений физические лица могут производить широкий перечень операций как в российских рублях, так и в иностранной валюте. Наиболее востребована эта услуга при осуществлении физическими лицами переводов денежных средств со своих счетов в целях погашения кредитов и займов. Достаточно активно долгосрочные поручения используются при перечислении денежных средств на счета юридических лиц для оплаты коммунальных услуг, стационарных и мобильных телефонов, Интернета, телевидения, образовательных услуг, а также при перечислении страховых и благотворительных взносов.

Среди юридических лиц платежи на основании долгосрочных платежных поручений менее популярны; их осуществляют, как правило, организации, имеющие филиальную сеть на территории Российской Федерации. Более половины платежей с использованием данной услуги приходится на переводы между счетами различных подразделений одного юридического лица, около четверти – на переводы между собственными счетами юридического лица, остальные – на погашение кредитов и займов и прочие переводы.

К преимуществам использования долгосрочных поручений кредитные организации относят:

1) для плательщика:

- снижение временных затрат, так как плательщику не нужно посещать кредитную организацию для заполнения расчетных документов, что также способствует снижению рисков, связанных с неправильно указанными реквизитами;
- как правило, более низкую стоимость услуги по сравнению с другими способами осуществления платежей;
- получение уведомлений о списании денежных средств со счета в удобной форме (на выбор плательщика: по электронной почте, посредством SMS-сообщений, из выписок по счету).

2) для кредитной организации:

- снижение затрат на расходные материалы;
- высвобождение времени сотрудников для выполнения других операций.

Как отмечает большинство опрошенных кредитных организаций, с момента внедрения услуги по осуществлению платежей с использованием долгосрочных поручений ее популярность растет как среди физических, так и среди юридических лиц. Таким образом, при достаточном развитии технического и программного обеспечения кредитных организаций можно говорить о перспективности дальнейшего распространения данной услуги.

Рисунок 1.10. Структура переводов физических лиц без открытия банковского счета в 2010 году, по направлению перевода, %



Более 93% от общего количества и 75,8% от общего объема переводов физических лиц без открытия банковского счета приходилось на переводы, осуществленные без использования систем денежных переводов. Преобладали переводы, совершенные в пределах Российской Федерации (98,3% по количеству и 96,0% по объему). Более трети операций с использованием систем денежных переводов приходилось на трансграничные переводы из Российской Федерации (35,4% по количеству и 42,8% по объему).

В разрезе переводополучателей большую часть переводов составляли платежи в адрес юридических лиц (прежде всего – организаций, оказывающих населению услуги в сфере жилищно-коммунального хозяйства, государственных органов). Доля таких платежей составила 87,4% по количеству и 62,9% по объему. На переводы в пользу физических лиц приходилось 12,6 и 37,1% соответственно. Средний размер перевода в адрес юридических лиц составил 1,9 тыс. рублей, что в 4 раза меньше среднего размера перевода в пользу физических лиц.

Доля платежей на основании аккредитивов в общем количестве и объеме кредитовых переводов оставалась незначительной, что свидетельствует о низком уровне их распространения в России. Вместе с тем относительно 2009 года наблюдался их значительный рост – более чем в 3 раза как по количеству, так и по объему.

Средний размер платежа на основании аккредитивов значительно больше, чем у других видов кредитовых переводов. Так, в 2010 году он составил 10,8 млн. рублей, что многократно превышает средний размер платежа на основании платежных поручений (в 34,4 раза). Именно для крупных платежей аккредитив является предпочтительным, поскольку уровень риска при проведении данного вида расчетов является достаточно низким. В 2010 году при осуществлении платежей аккредитивы чаще использовались физическими лицами. Из 100 платежей 55 приходилось на платежи физических лиц, 42 – на платежи юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, и 3 – на собственные платежи кредитных организаций. При этом в общем объеме платежей в форме аккредитивов подавляющую часть составляли платежи юридических лиц (почти 94%).

Банк России

Платежи в форме кредитовых переводов, проведенные в 2010 году со счетов клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, по сравнению с 2009 годом выросли на 6,5% по количеству и 7,7% по объему и составили 177,2 млн. транзакций на сумму 62,8 трлн. рублей. Средний размер платежа составил 354,2 тыс. рублей. Практически все платежи в форме кредитовых переводов осуществлялись с использованием платежных поручений. Аккредитивами клиенты Банка России, не являющиеся кредитными организациями, пользовались редко (их доля в общем количестве и объеме составляла менее 0,001%).

Переводы физических лиц без открытия банковского счета

Под переводом физических лиц без открытия банковского счета понимается перечисление банком денежных средств по поручению физического лица – плательщика, не имеющего банковского счета (банковского вклада) в данном банке или не желающего им воспользоваться, на счет указанного плательщиком лица в том или ином банке. Переводы также могут осуществляться на имя физического лица без открытия счета получателем.

При осуществлении перевода без открытия банковского счета производится ряд последовательных операций, начиная с приема наличных денежных средств и до зачисления их на счет получателя в безналичном порядке (или до выдачи наличных). Без открытия счета осуществляются переводы от физических лиц в пользу юридических и физических лиц, при этом перевод не должен быть связан с предпринимательской деятельностью. В пользу юридического лица физическое лицо обычно осуществляет денежный перевод в целях оплаты услуг мобильной связи, интернет-провайдеров, телевидения, электросвязи, жилищно-коммунальных услуг, налогов и сборов, штрафов и т. п., а также в целях погашения выданных ему этим юридическим лицом кредитов.

Кредитные организации могут осуществлять денежные переводы: в рамках установленных между ними корреспондентских отношений; с использованием систем денежных переводов; в рамках одного подразделения и/или подразделений одной кредитной организации по счетам межфилиальных расчетов.

Все большее распространение у кредитных организаций получают денежные переводы, осуществляемые через программно-технические комплексы без участия сотрудника кредитной организации (банкоматы, платежные терминалы). Главным преимуществом этого вида услуги является расширение доступности предоставления банковских услуг населению, поскольку программно-технические комплексы устанавливаются, как правило, не в подразделениях кредитных организаций, а в магазинах, в том числе некрупных, в подземных переходах и т.п. Это позволяет физическому лицу в удобное для себя время осуществлять перевод денежных средств в пользу поставщика услуг. Программно-технические комплексы просты в использовании, а современные информационные технологии обеспечивают быстрое проведение платежных транзакций.

В Российской Федерации правовой основой осуществления кредитными организациями переводов денежных средств физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов) являются положения статьи 5 Федерального закона от 2.12.1990 № 395–1 «О банках и банковской деятельности», в соответствии с которыми данная деятельность признается разновидностью банковской операции. Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета закреплены в Положении Банка России от 1.04.2003 № 222–П «О порядке осуществления безналичных расчетов физическими лицами в Российской Федерации».

Кредитные организации осуществляют операции по переводу денежных средств по поручению физического лица без открытия банковского счета на основании представляемого физическим лицом документа, форма которого устанавливается кредитными организациями либо получателями средств. Наряду с банковскими реквизитами, необходимыми для перевода денежных средств, платежный документ физического лица имеет ряд дополнительных реквизитов, состав которых определяется в соответствии с требованиями бюджетного и налогового законодательства, а также законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В целях упрощения заполнения платежных документов налоговые органы и другие получатели доходов в бюджетную систему Российской Федерации представляют физическим лицам платежные документы с уже указанными реквизитами.

Рисунок 1.11. Структура кредитных переводов в 2010 году по федеральным округам

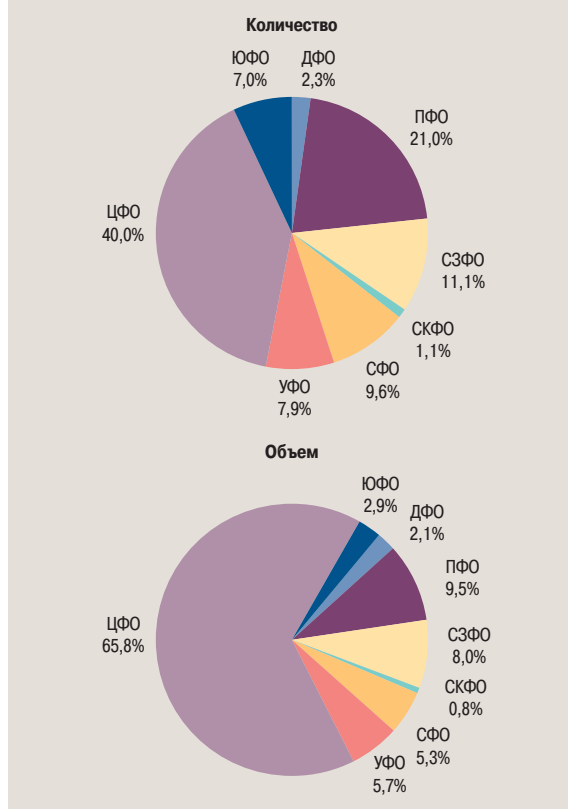
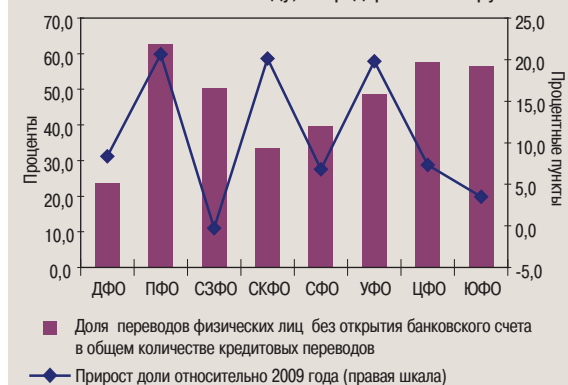


Рисунок 1.12. Переводы физических лиц без открытия банковского счета в 2010 году, по федеральным округам



Федеральные округа

В федеральных округах в 2010 году оставались доминирующими платежи в форме кредитных переводов. Их доля в общем количестве платежей клиентов кредитных организаций, не являющихся кредитными организациями, и самих кредитных организаций составляла от 38,7% в Дальневосточном федеральном округе до 62,2% в Приволжском, а по объему платежей – более 95% в каждом федеральном округе.

Во всех федеральных округах наблюдался прирост количества кредитных переводов: наибольшим он был в Приволжском и Уральском федеральных округах (в 1,7 и 1,5 раза соответственно), наименьшим – в Дальневосточном федеральном округе (на 7,7%). Главным образом это было связано со значительным увеличением доли переводов физических лиц без открытия банковского счета. В половине федеральных округов темпы прироста таких переводов превышали общероссийский показатель (66,1%). Наибольшие были зафиксированы в Северо-Кавказском и Приволжском федеральных округах (в 3,3 и 2,6 раза соответственно).

Вместе с тем, поскольку переводы без открытия банковского счета осуществляются физическими лицами на небольшие суммы, их доля в общем объеме кредитных переводов не превышала 2,4%. Средняя сумма такого перевода колебалась от 1,6 тыс. рублей в Приволжском федеральном округе до 10,9 тыс. рублей в Дальневосточном.

По объему платежей в структуре кредитных переводов во всех федеральных округах подавляющую часть составляли платежи с использованием платежных поручений – более 96%. В общем количестве кредитных переводов их доля варьировала от 37,2% в Приволжском до 76,2% в Дальневосточном федеральном округе. Как и в предыдущие годы, большая часть платежей с использованием платежных поручений приходилась на Центральный федеральный округ – 37,1% по количеству и 66,0% по объему. В Северо-Кавказском федеральном округе их удельный вес был наименьшим – 1,6% по количеству и 0,7% по объему.

Доля платежей в форме аккредитивов во всех федеральных округах оставалась незначительной и составляла менее 0,1% как по количеству, так и по объему. Вместе с тем, в сравнении с 2009 годом во всех округах, кроме Приволжского, наблюдались высокие темпы их прироста по количеству, наибольшие из которых зафиксированы в Северо-Кавказском и Уральском федеральных округах, где они выросли в 10,9 и 8,9 раза соответственно. Как и в предыдущие годы, доля Центрального федерального округа в общем количестве платежей в форме аккредитивов была преобладающей (более 54%), увеличившись относительно 2009 года на 16,4 процентного пункта. Однако в их общем объеме удельный вес кредитных организаций Центрального федерального округа сократился в 2,4 раза – до 31,2%. Наибольший объем платежей в форме аккредитивов в 2010 году приходился на кредитные организации, расположенные в Уральском федеральном округе.

1.2.2.1. Деятельность систем денежных переводов на территории России

В 2010 году в пределах Российской Федерации через системы денежных переводов было совершено 80,6 млн. переводов физических лиц без открытия банковского счета на сумму 426,1 млрд. рублей. За год их количество и объем увеличились на 18,7 и 16,4% соответственно⁴.

В структуре переводов физических лиц, осуществленных в пределах Российской Федерации через системы денежных переводов, наибольшую долю по объему занимали переводы в адрес физических лиц, в то время как наибольшее количество переводов составляли переводы в пользу юридических лиц. При этом средняя сумма перевода в адрес физических лиц в 2010 году составила 21,7 тыс. рублей, а в адрес юридических лиц – 0,5 тыс. рублей.

Начиная с 2005 года инфраструктура систем денежных переводов существенно расширилась: число пунктов обслуживания клиентов увеличилось почти в 12 раз и к концу 2010 года достигло 85,0 тысяч.

Наибольшее количество пунктов обслуживания клиентов систем денежных переводов находилось в Центральном и Приволжском федеральных округах, наименьшее – в Дальневосточном федеральном округе.

По количеству пунктов обслуживания клиентов, приходящихся на 1 млн. жителей округа, наибольшие значения отмечались в Уральском и Дальневосточном федеральных округах (862,9 и 819,1 пункта соответственно). В Центральном федеральном округе на 1 млн. жителей приходилось 663,1 пункта обслуживания. В остальных федеральных округах этот показатель был ниже общероссийского (598,7 пункта).

Дальневосточный и Уральский федеральные округа характеризовались наибольшим количеством отправленных переводов денежных средств из расчета на одного жителя региона (5,1 и 4,7 платежа). Наименьшим этот показатель был в Южном федеральном округе (2,4 платежа).

Рисунок 1.13. Динамика денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета через системы денежных переводов



Рисунок 1.14. Инфраструктура систем денежных переводов по федеральным округам в 2010 году

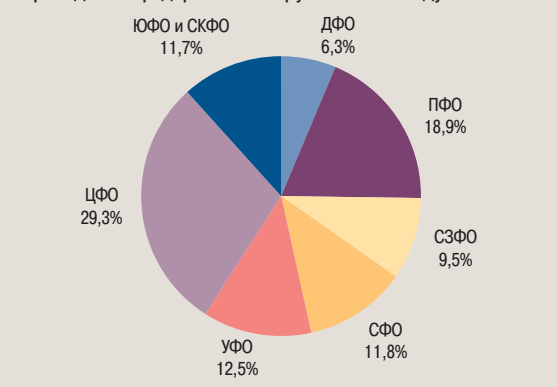
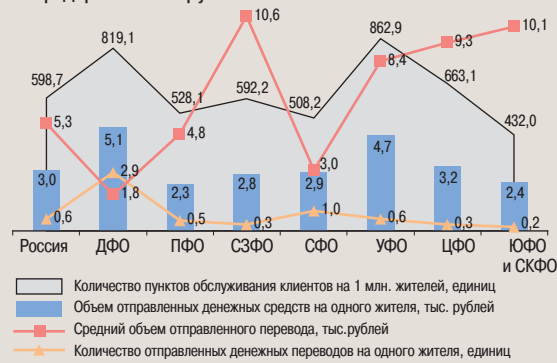


Рисунок 1.15. Уровень развития инфраструктуры российских систем денежных переводов в 2010 году, по федеральным округам



Вставка 3

Деятельность Банка России по мониторингу систем денежных переводов

В 2010 году Банком России был проведен мониторинг систем денежных переводов, функционирующих на российском рынке, в целях соотнесения результатов их деятельности со стандартами международной практики оказания услуг по переводу денежных средств.

Стандарты международной практики оказания услуг по переводу денежных средств базируются на стандартах, разработанных Комитетом по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов и Всемирным банком⁵, и включают в себя Общие принципы оказания услуг по международным переводам денежных средств.

⁴ По данным, представленным операторами систем денежных переводов.

⁵ Общие принципы оказания услуг по международным переводам денежных средств // Платежные и расчетные системы: Международный опыт / Банк России. 2008. Вып. 10.

Общий принцип 1. Рынок услуг по осуществлению переводов денежных средств должен быть прозрачным и обеспечивать адекватную защиту потребителя.

Общий принцип 2. Поощрение совершенствования инфраструктуры платежных систем, направленного на повышение эффективности услуг по осуществлению переводов денежных средств.

Общий принцип 3. Услуги по переводу денежных средств должны быть обеспечены необходимой, разумной, предсказуемой, не дискриминационной правовой и нормативной базой в условиях соответствующей юрисдикции.

Общий принцип 4. Поощрение создания условий для рыночной конкуренции, в том числе для обеспечения доступа к местным инфраструктурам платежных систем в области осуществления переводов денежных средств.

Общий принцип 5. Услуги по переводу денежных средств должны быть обеспечены соответствующим руководством и практиками управления рисками.

В целях получения максимально возможной и всесторонней информации от систем денежных переводов по вопросу соблюдения в их деятельности Общих принципов оказания услуг по международным переводам денежных средств, в материалы анкетирования были включены разработанные Банком России оценочные критерии реализации указанных принципов, исходя из содержания и условий их применения в международной практике.

Результаты мониторинга, проведенного посредством анкетирования по принципу самооценки, показали, что опрошенные системы денежных переводов в своей деятельности в основном следуют Общим принципам оказания услуг по международным переводам денежных средств. Вместе с тем, условия функционирования и развития российских систем денежных переводов требуют адаптации признанных международных стандартов к российской практике и разработки соответствующего руководства (рекомендаций), что способствовало бы реализации Общих принципов оказания услуг по международным переводам денежных средств в деятельности систем денежных переводов.

В целях реализации Общего принципа 1 оказания услуг по международным переводам денежных средств Банк России подготовил соответствующие рекомендации⁶, нацеленные на улучшение качества обслуживания клиентов (физических лиц) за счет повышения их информированности о содержании и стоимости услуг по переводу денежных средств и связанных с ними рисках. Разработка и выпуск рекомендаций по реализации других четырех Общих принципов намечены Банком России в числе мероприятий по реализации норм Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», устанавливающего полномочия Банка России по надзору и наблюдению за национальной платежной системой, включая системы денежных переводов и их операторов.

1.2.2.2. Трансграничные переводы денежных средств физических лиц

В 2010 году суммарный объем трансграничных переводов денежных средств физических лиц⁷ из России и в Россию составил 41,5 млрд. долларов США, из них 31,7 млрд. долларов США – перечисление денежных средств из России и 9,8 млрд. долларов США – поступления денежных средств в Россию. По сравнению с 2009 годом наблюдался рост объема трансграничных переводов как из России, так и в Россию. При этом темп прироста объема

⁶ Письмо Банка России от 8.06.2011 № 85-Т «О рекомендациях кредитным организациям, осуществляющим переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в зарубежные страны, в том числе через системы денежных переводов».

⁷ В данном обзоре под трансграничными переводами денежных средств понимаются трансграничные безналичные перечисления (поступления) от физических лиц – резидентов и нерезидентов (в адрес 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 ФГУП «Почта России».

переводов из России превышал аналогичный показатель по переводам в Россию почти в 4 раза. Это обусловило увеличение отрицательного сальдо⁸ с 16,2 до 21,9 млрд. долларов США.

Суммарный объем трансграничных переводов денежных средств из России и в Россию увеличился почти на 20%. Объем переводов из России более чем в 3 раза превышал поступления в Россию.

Таблица 1.3. Трансграничные переводы физических лиц

	2008, млрд. долларов США	2009, млрд. долларов США	Прирост, %	2010, млрд. долларов США	Прирост, %
Поступления денежных средств физическим лицам в Россию, всего	10,8	9,2	-14,8	9,8	6,5
из стран дальнего зарубежья	8,8	7,4	-15,9	7,9	6,8
из стран СНГ	2,0	1,8	-10,0	1,9	5,6
Перечисления денежных средств физическими лицами из России, всего	41,1	25,4	-38,2	31,7	24,8
в страны дальнего зарубежья	27,1	15,8	-41,7	19,9	25,9
в страны СНГ	14,0	9,6	-31,4	11,8	22,9
Сальдо	-30,3	-16,2	-46,5	-21,9	35,2
страны дальнего зарубежья	-18,3	-8,4	-54,1	-12,0	42,9
страны СНГ	-12,0	-7,8	-35,0	-9,9	26,9

Переводы физических лиц из России

В структуре трансграничных переводов по сравнению с 2009 годом заметных изменений не произошло. По-прежнему объем переводов из России существенно превышал поступления в Россию. Доля переводов из России в общем объеме переводов составила 76,4%, большая часть из которых приходилась на переводы в страны дальнего зарубежья (62,7%). Наблюдался значительный рост переводов денежных средств от физических лиц из России в страны дальнего зарубежья, осуществляемых через системы денежных переводов (в 1,8 раза). Вместе с тем, их доля в общем объеме переводов из России в страны дальнего зарубежья оставалась незначительной (8,8%).

Операции по переводу денежных средств физических лиц в страны Содружества Независимых Государств (СНГ) составили 37,3% от общего объема переводов из России. Почти 94% переводов в страны СНГ приходилось на операции, осуществленные через системы денежных переводов, средняя сумма которых составила 486 долларов США, что в 2 раза меньше аналогичного показателя по переводам из России в страны дальнего зарубежья.

Наиболее значимыми странами – получателями денежных средств от физических лиц из России оставались Китай, Узбекистан, Таджикистан, Украина, Швейцария, Соединенные Штаты. В эти страны в совокупности было адресовано 45,0% всех трансграничных переводов из России.

⁸ Разница объемов поступлений денежных средств из-за рубежа в адрес физических лиц и перечислений денежных средств физических лиц из России.

Рисунок 1.16. Структура трансграничных переводов физических лиц – резидентов из России в 2010 году



В структуре денежных переводов из России 60,0% составляли переводы физических лиц – резидентов, их объем в 2010 году увеличился на треть. Среди операций резидентов наиболее значительными, как и в предыдущие годы, были безвозмездные переводы⁹ и переводы, связанные с вывозом финансовых ресурсов¹⁰ (37,6 и 29,4% соответственно). Относительно 2009 года темпы прироста указанных операций составили более 30%. Около 15% в объеме переводов за рубеж приходилось на оплату товаров и услуг. Для этих целей было переведено 1,8 млрд. долларов США, что в 1,6 раза больше, чем в предыдущем году. Сумма переводов по операциям с недвижимостью увеличилась на 17,6% – до 1,1 млрд. долларов США, составив 5,6% от общего объема переводов из России.

Доля переводов физических лиц – нерезидентов в общем объеме переводов из России, несмотря на увеличение их объема (на 1,8%) относительно 2009 года, незначительно снизилась и составила 40,0%.

Переводы в Россию в пользу физических лиц

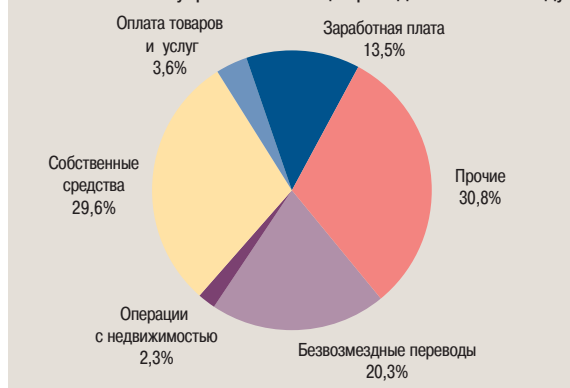
В 2010 году объем трансграничных переводов в пользу физических лиц, находящихся на территории России, по сравнению с предыдущим годом возрос на 6,2% и составил 9,8 млрд. долларов США. При этом рост объема переводов в пользу физических лиц – нерезидентов был выше, чем в пользу физических лиц – резидентов (16,2% против 3,4%). Это повлияло на уменьшение доли последних в общем объеме трансграничных переводов в адрес физических лиц (до 76,3%).

На долю шести стран – наиболее крупных отправителей денежных средств в пользу физических лиц, находящихся на территории России (Швейцария, Соединенные Штаты, Кипр, Казахстан, Германия, Соединенное Королевство), приходилась почти половина всех поступлений в Россию.

Физические лица – резиденты перевели со своих счетов в иностранных банках на собственные счета в российских банках 2,2 млрд. долларов США (включая репатриацию ранее вывезенных личных средств), что составляет треть всех поступлений в пользу физических лиц – резидентов.

Второе место в структуре трансграничных переводов в Россию в пользу физических лиц – резидентов занимали безвозмездные переводы. Вместе с тем, в условиях снижения объема переводов данной категории (на 9,3%) их доля в общем объеме переводов в Россию продолжала сокращаться и в 2010 году составила 20,3%.

Рисунок 1.17. Структура трансграничных переводов в Россию в пользу физических лиц – резидентов в 2010 году



⁹ В рамках данного обзора к безвозмездным переводам относятся гранты, пожертвования, компенсации, стипендии, пенсии, алименты, выплаты наследства, дарения, а также все переводы, осуществленные через системы денежных переводов физическими лицами – резидентами.

¹⁰ В рамках данного обзора к вывозу финансовых ресурсов относятся переводы со счета физического лица – резидента в уполномоченном банке на счет того же физического лица – резидента, открытого в банке-нерезиденте.

Поступления из-за рубежа заработной платы на счета физических лиц – резидентов, открытых в российских банках, выросли на 23,6% – до 1,0 млрд. долларов США, что составило 13,5% от общего объема трансграничных переводов в Россию в пользу физических лиц – резидентов.

Средства, полученные физическими лицами – резидентами за проданные товары и услуги, представляющие собой преимущественно выручку от реализации личного имущества (антиквариата, автомобилей и других товаров) и платежи за оказанные ими финансовые, юридические, консультационные и другие услуги, а также поступления гонораров, как и в предыдущие годы, составляли незначительную долю от общего объема трансграничных переводов в Россию в пользу физических лиц – резидентов (3,6%).

1.2.3. Прямые дебиты

В настоящее время в России для осуществления безналичных платежей, как правило, используются кредитовые переводы. Однако этот способ не всегда является эффективным, особенно когда речь идет о периодических платежах (например, таких, как оплата коммунальных услуг, страховых премий, членских/клубных взносов и др.). Для этих целей во многих странах широко используется инструмент прямого дебетования, при этом технологии проведения платежей и их регулирование различаются.

В России платежи в форме прямых дебетов в настоящее время используются недостаточно широко: в 2010 году лишь 3 платежа из 100 проводились в форме прямых дебетов. В общем объеме платежей, проведенных банковской системой России, их доля составляла 0,4%. Практически все платежи в форме прямых дебетов осуществлялись от имени кредитных организаций и их клиентов, не являющихся кредитными организациями. Доля платежей клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, не превышала десятых долей процента как по количеству, так и по объему.

К числу стран, где наиболее распространено использование прямого дебета при осуществлении безналичных расчетов, относятся Австрия и Германия, где в расчете на душу населения в 2010 году приходилось более 100 платежей в форме прямого дебета. Несколько меньше данный показатель в Нидерландах (около 80), а также в Испании, Великобритании и Франции (более 50). В некоторых государствах СНГ (например, в Казахстане) прямой дебет также активно используется участниками расчетов и получил регламентацию на уровне нормативных правовых актов. В России в 2010 году в расчете на душу населения приходился один платеж в форме прямых дебетов.



Применение прямого дебета в отдельных странах

Возрастающий международный интерес к прямому дебету¹¹ обусловлен его преимуществами как для плательщика (например, отсутствие необходимости контролировать наступление сроков платежей, а также заполнять и передавать в банк расчетные документы), так и для получателя платежа (определение им самим срока поступления платежа от плательщика, что избавляет от необходимости контроля за поступлением платежей). Это существенно упрощает управление ликвидностью, поскольку и плательщик, и получатель знают, когда и в каком объеме по их счетам будут произведены списания/зачисления.

Вместе с тем участниками платежного процесса движут различные потребности: одни компании (например, телефонные) производят массовые взыскания небольших по сумме платежей, а другие (например, поставщики автомобилей) – взыскание крупных сумм с небольшого числа клиентов. В то время как для первых основное значение имеет эффективность, для вторых более важна завершенность платежа. В связи с этим применяются две схемы прямого дебетования.

Схема B2C (business to consumer) – базовая схема, предназначенная для регулярных (периодических) списаний небольших сумм со счетов плательщиков. В рамках этого способа достаточно предварительного соглашения плательщика с получателем платежа (юридическим лицом, не являющимся банком). В дальнейшем банк плательщика на основании требования получателя осуществляет списание денежных средств со счета плательщика автоматически, без специального уведомления. Плательщик контролирует движение денежных средств по своему счету самостоятельно (например, на основании выписок со счета).

Схема B2B (business to business) используется при списании денежных средств на крупные суммы по сделкам между юридическими лицами. В целях защиты прав потребителей применение схемы B2B в целях взыскания платежей с физических лиц исключено. В отличие от первого способа, плательщик передает обслуживающему его банку письменное разрешение на списание со своего счета денежных средств по требованию конкретного получателя платежа.

Основное различие между этими двумя схемами связано с завершенностью платежа. При использовании схемы B2C плательщик может вернуть денежные средства в течение определенного срока после дебетования, в то время как схема B2B не допускает возврата средств плательщику. Для обеспечения защиты от несанкционированного списания денежных средств схема B2B предусматривает обязательную проверку банком плательщика наличия разрешения плательщика на дебетование. В случае применения схемы B2C проверка не является обязательной, поскольку плательщик всегда имеет право отозвать платеж.

В Германии прямой дебет является самым востребованным платежным инструментом (его доля в общем количестве розничных платежей составляет около 50%), поскольку позволяет быстро и легко проводить платежи на регулярной основе. Он также применяется при разовых платежах. Например, плательщик может дать разрешение на списание денежных средств со своего счета в тот момент, когда заказывает товар или услугу у поставщика. При этом комиссия банка за списание будет гораздо ниже, чем, например, при совершении аналогичного платежа с использованием платежной карты. В Германии прямые дебиты осуществляют с использованием обеих схем. При схеме B2C требуется лишь разрешение (в письменной или устной форме, по электронной почте или иному сервису в сети Интернет) плательщика на списание денежных средств получателем платежа. В этом случае плательщик может поручить своему банку вернуть денежные средства на его счет в течение шести недель в безусловном порядке (например, в случае некорректной суммы или даты списания).

В Великобритании прямые дебиты составляют около 20% всех розничных платежей. Плательщик должен предоставить получателю платежа мандат (в письменной, устной форме, а также по телефону, через Интернет или используя другие интерактивные сервисы) на списание денежных средств с его банковского счета. Банки Великобритании предоставляют гарантию по операциям прямого дебета. Таким образом, если плательщик оспаривает сумму, списанную с его счета, он может связаться со своим банком и потребовать немедленного возврата денежных средств. Банк обязан удовлетворить требование плательщика в безусловном порядке, и в этом случае взыскание денег с плательщика станет уже заботой получателя платежа. Распоряжение на осуществление прямого дебетования, по которому в течение 13 месяцев не было произведено взыскание денежных средств, автоматически аннулируется банком плательщика. По некоторым видам банковских счетов не разрешено осуществление прямого дебетования (например, по счетам, связанным с кредитными картами).

¹¹ В соответствии с определением Банка международных расчетов, «прямой дебет – это предварительно разрешенное дебетование банковского счета плательщика, инициированное получателем».

В Испании прямой дебет относится к наиболее значимым платежным инструментам: около 42% от общего количества розничных платежей. Операции прямого дебета главным образом используются для осуществления коммунальных платежей (например, оплата за телефон, воду, электричество), на что приходится 84% всех операций прямого дебета. Мандат о прямом дебете составляется получателем платежа в унифицированном виде, при этом плательщик предварительно дает разрешение на списание денежных средств со своего счета. Предусмотрена процедура предварительного уведомления плательщика не позднее, чем за 14 календарных дней до списания денежных средств. Это дает возможность отмены ошибочного перевода еще до его совершения. Основная часть операций прямого дебетования проводится через национальную электронную клиринговую систему (SNCE).

В настоящее время большинство стран Европейского союза в рамках проекта Единого пространства платежей в евро (SEPA – Single Euro Payments Area) активно внедряют общеевропейскую систему прямого дебета (SEPA Direct Debit). Она призвана постепенно заменить национальные аналоги прямого дебета и создать платежный инструмент, который можно использовать как для внутренних, так и для международных расчетов в 32 странах, входящих в SEPA. В соответствии с Директивой 924/2009/ЕС Европейского парламента и Совета Европейского союза каждый банк, осуществляющий деятельность в еврозоне, с 1.11.2010 года должен поддерживать международные расчеты с помощью прямого дебета, в частности, расчеты по схеме B2C. SEPA Direct Debit полностью соответствует требованиям о защите прав потребителей, утвержденным Директивой 64/2007/ЕС Европейского парламента и Совета Европейского союза «О платежных услугах» (Payment Services Directive). Для защиты интересов плательщика предусмотрен механизм гарантирования платежей прямого дебета, согласно которому плательщик – физическое лицо имеет право опротестовать выполненное с его счета списание в срок до 8 недель, при этом банк получателя обязан удовлетворить требование плательщика в безусловном порядке с последующим получением компенсации от получателя платежа согласно их договорным отношениям. Мандат может храниться и проверяться как в банке получателя, так и в банке плательщика. Обычно он оформляется на бумаге и потом переводится банком в электронную форму, но в некоторых странах возможно оформление электронного мандата (e-mandate).

Кредитные организации

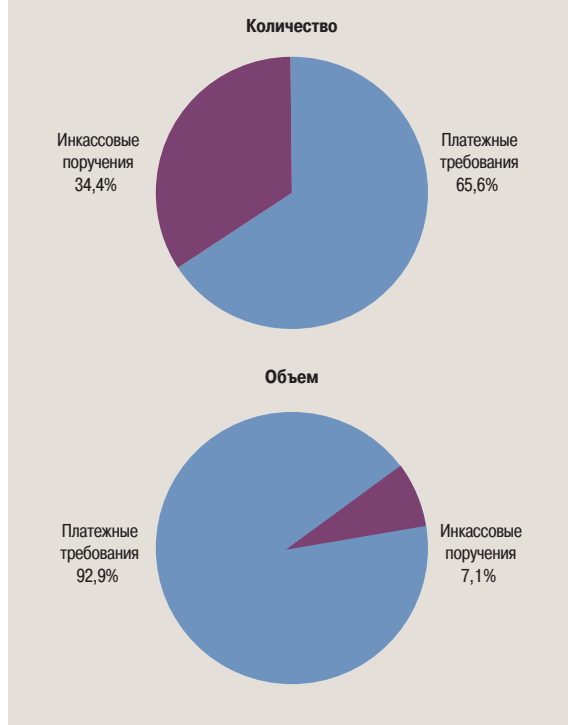
В России в 2010 году в форме прямых дебетов было совершено 137,3 млн. платежей на сумму 1,6 трлн. рублей: из них на платежи юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, приходилось 52,6% по количеству и 86,0% по объему, на платежи физических лиц – 45,6 и 6,8%, на собственные платежи кредитных организаций – 1,8 и 7,2% соответственно.

По сравнению с 2009 годом объем платежей в форме прямых дебетов сократился на 38,4%, при этом их количество практически не изменилось. Объем платежей инкассовыми поручениями уменьшился в 2,5 раза, платежными требованиями – в 1,4 раза. Это повлияло на соотношение расчетных документов, используемых для прямого дебетования. В общем объеме платежей в форме прямых дебетов доля платежей инкассовыми поручениями уменьшилась почти на 10 процентных пунктов и составила 17,8%, а доля платежей платежными требованиями соответственно выросла до 82,2%. Аналогичные показатели, характеризующие количество платежей в форме прямых дебетов, изменились незначительно: на инкассовые поручения приходилось 43,6%, на платежные требования – 56,4%.

Рисунок 1.19. Структура платежей в форме прямых дебетов, проведенных кредитными организациями в 2010 году, по видам расчетных документов



Рисунок 1.20. Структура платежей в форме прямых дебетов, совершенных клиентами Банка России в 2010 году, по видам расчетных документов



Банк России

В 2010 году клиентами Банка России, не являющимися кредитными организациями, в форме прямых дебетов было совершено 15,7 тыс. платежей на сумму 4,8 млрд. рублей. Их доля в общем количестве и объеме платежей клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, составила менее 0,1%.

По сравнению с 2009 годом объем платежей в форме прямых дебетов, совершенных клиентами Банка России, не являющимися кредитными организациями, вырос в 4,5 раза (что обусловлено главным образом увеличением среднего размера платежа с использованием платежных требований – с 42,0 до 436,3 тыс. рублей), а их количество, напротив, уменьшилось на 38,0%. На фоне резкого роста объема платежей с использованием платежных требований (в 8,7 раза) наблюдалось снижение объема платежей инкассовыми поручениями (на 37,2%). Это, в свою очередь, отразилось на структуре платежей в форме прямых дебетов. В их общем объеме доля платежей с использованием платежных требований выросла почти в 2 раза и достигла почти 93%. В структуре платежей в форме прямых дебетов по количеству, в отличие от предыдущего года, отмечалось существенное преобладание платежей с использованием платежных требований над платежами инкассовыми поручениями – 65,6% против 34,4%.

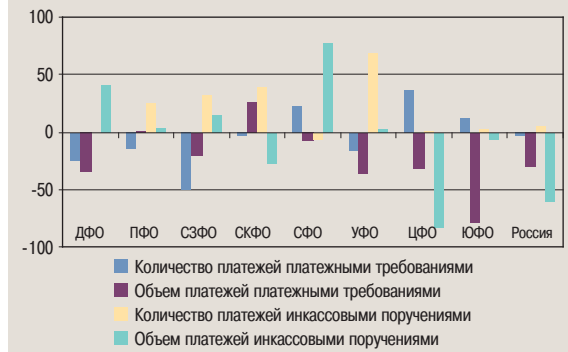
Федеральные округа

Для всех федеральных округов была характерна невысокая значимость прямых дебетов в структуре платежей. Их доля в общем количестве платежей¹² в каждом из федеральных округов была невелика и составляла от 1,5% в Приволжском до 6,3% в Южном федеральном округе, а в общем объеме платежей – от 0,2% в Центральном до 1,5% в Сибирском. В четырех федеральных округах наблюдалось снижение количества платежей в форме прямых дебетов, наиболее существенное из них было зафиксировано в Северо-Западном федеральном округе (на 42,3%). Около половины платежей в форме прямых дебетов приходилась на Центральный федеральный округ, их суммарный объем составил 38,7% от общего объема платежей в форме прямых дебетов.

Во всех федеральных округах, кроме Центрального, для проведения платежей в форме прямых дебетов чаще использовались платежные требования. Их доля в структуре расчетных документов составляла от 66,5% в Приволжском до 89,1% в Южном федеральном округе, а в общем объеме – от 50,5% в Дальневосточном до 88,1% в Уральском федеральном округе. В Центральном федеральном округе доля платежей платежными требованиями состави-

¹² Включены собственные платежи кредитных организаций и платежи их клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Рисунок 1.21. Платежи с использованием платежных требований и инкассовых поручений, по федеральным округам, прирост 2010 года к 2009 году, %



ла 36,2% по количеству и 85,2% по объему. Вместе с тем, во многих федеральных округах наблюдался значительный рост платежей инкассовыми поручениями как по количеству (наибольший зафиксирован в Уральском федеральном округе – в 1,7 раза), так и по объему (наибольший – в Сибирском федеральном округе, в 1,8 раза).

1.2.4. Банковские карты

В России, как и во многих других странах, в последние годы все большее развитие в качестве платежного инструмента получают банковские карты. На начало 2011 года 68,0% действующих кредитных организаций осуществляли эмиссию и/или эквайринг банковских карт. Ими было эмитировано 144,4 млн. карт, что превысило показатель годичной давности на 14,6%. Высокими темпами прироста характеризовались безналичные платежи с использованием банковских карт¹³: за год их количество и объем выросли в 1,5 и 1,6 раза соответственно. Из 100 платежей, проведенных через банковскую систему России, 22 совершались с использованием банковских карт. Однако их доля в общем объеме платежей оставалась незначительной (0,4%), что главным образом объясняется тем, что инфраструктура по приему банковских карт пока еще недостаточно развита, а их держатели (большинство из которых составляют физические лица) предпочитают осуществлять платежи за товары и услуги, как правило, на небольшие суммы.

Как и в предыдущие годы, клиенты кредитных организаций предпочитали оформлять расчетные (дебетовые) карты: с начала 2010 года их количество выросло на 10,7% и на 1.01.2011 составляло 127,8 млн. карт.

По данным исследования, проведенного Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ)¹⁴ в феврале 2011 года, в России банковские карты используются, как правило, с целью получения зарплаты, пенсии и стипендии. При этом по инициативе работодателей выдается 92% банковских карт.

В отличие от 2009 года, на протяжении которого количество кредитных карт сокращалось, в 2010 году их количество выросло на 16,8% и на 1.01.2011 составило 10,0 млн. (или 7,0% от общего количества эмитированных карт). Во многом это обусловлено восстановлением рынка розничного кредитования и переходом все большего числа кредитных организаций на выдачу банковских карт при предоставлении потребительских кредитов.

¹³ Включаются платежи за товары и услуги, таможенные платежи и прочие операции (здесь и далее под прочими операциями понимаются операции по переводам денежных средств с одного банковского счета на другой, платежи на благотворительные взносы и т.п.).

¹⁴ <http://nacfin.ru/novosti-i-analitika/press/press/single/10471.html>

Рисунок 1.22. Количество банковских карт и безналичные платежи* с их использованием

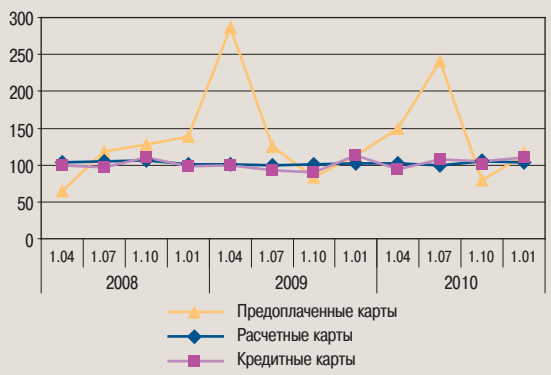


* На территории России с учетом таможенных платежей и прочих операций.

Рисунок 1.23. Темпы прироста объема кредитов, предоставленных физическим лицам, и количества кредитных карт, %



Рисунок 1.24. Прирост количества банковских карт (к предыдущему периоду), по типам карт, %



В условиях восстановления рынка розничного кредитования в 2010 году возобновился рост эмиссии кредитных карт.

В 2010 году сохранялись высокие темпы роста количества предоплаченных карт – оно возросло более чем в 3 раза, до 6,6 млн. карт. Это обусловило увеличение их доли в общем количестве эмитированных карт до 4,6%.

К числу показателей, характеризующих развитие различных сегментов рынка банковских карт, можно отнести долю активных¹⁵ карт в общем количестве выданных банковских карт. Как и в предыдущие годы, в 2010 году этот показатель оставался невысоким. Такая ситуация характерна для двух видов карт: расчетных (дебетовых) и кредитных: немногим более половины от общего количества расчетных карт приходилось на карты, с использованием которых в течение года проводилась хотя бы одна операция по снятию наличных денег и/или оплате товаров и услуг. Для кредитных карт аналогичный показатель на 1.01.2011 составил 30,2%. К факторам, сдерживающим развитие банковских карт, по данным всероссийских опросов, проведенных НАФИ¹⁶ совместно с Ассоциацией региональных банков России в 2009–2010 годах, 34% респондентов относят ограниченное (недостаточное) количество магазинов и учреждений, где принимаются карты. Треть респондентов считает, что расходы труднее контролировать, если оплачивать товары и услуги банковской картой. При этом 27% из них в качестве причины указывали такие неудобства, как трата дополнительного времени на оплату или необходимость заботиться о сохранности карты. Еще 16% отмечали, что в магазинах и учреждениях, принимающих для безналичной оплаты банковские карты, товары и услуги стоят дороже.

В отличие от расчетных и кредитных карт, количество активных в течение квартала предоплаченных карт превышало их количество по состоянию на конец квартала, поскольку карты данной категории в основном носят разовый характер и используются их держателями практически сразу после получения. Это обусловлено спецификой предоплаченных карт – они приобретаются главным образом с целью осуществления платежа за определенные товары или услуги, имеют фиксированный номинал, не превышающий 5 тыс. рублей и, как правило, в дальнейшем не пополняются (то есть срок их действия прекращается после израсходования ранее внесенной суммы). В 2010 году количество активных предоплаченных карт в среднем в квартал составило 8,7 млн. карт, а наибольшее их количество наблюдалось во II квартале (10,6 млн.), что превысило соответствующее значение 2009 года в 1,6 раза.

¹⁵ В данном обзоре под активными картами понимаются карты, с использованием которых проводилась хотя бы одна операция в течение отчетного периода, связанная со снятием наличных денег и/или оплатой товаров и услуг, включая таможенные платежи.

¹⁶ <http://nacfin.ru/novosti-i-analitika/press/press/single/10443.htm>

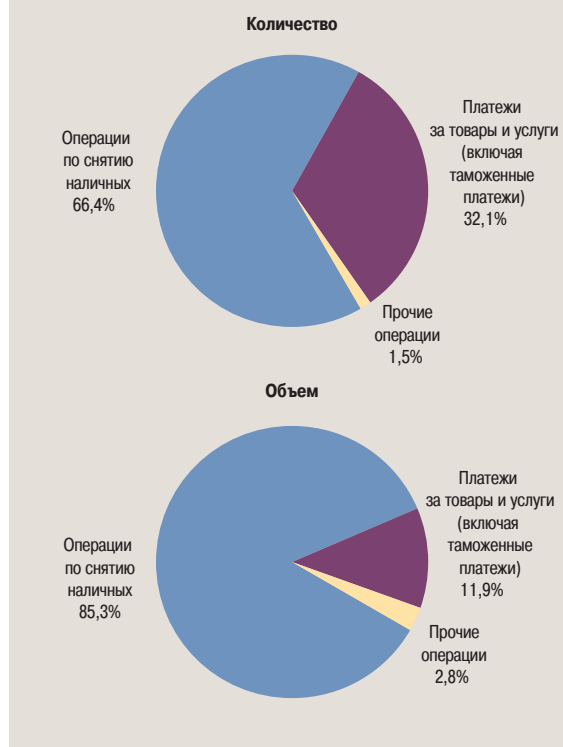
В 2010 году на территории России с использованием банковских карт, эмитированных российскими кредитными организациями, было совершено 3,1 млрд. операций на сумму 12,8 трлн. рублей, что превысило показатели предыдущего года на 26,5 и 30,1% соответственно. Банковские карты по-прежнему активно использовались населением для снятия наличных денег (их доля составила 66,4% по количеству и 85,3% по объему). Вместе с тем, в 2010 году продолжился наблюдаемый в последние годы рост безналичных операций с использованием банковских карт. Так, относительно 2009 года их доля по количеству выросла с 28,4 до 33,6%, по объему – с 11,7 до 14,7%. Подавляющую часть из них составили платежи за товары и услуги (включая таможенные платежи) – 95,5% по количеству и 80,8% по объему, на операции по переводу денежных средств с одного банковского счета на другой, платежи на благотворительные цели и т.п. приходилось 4,5 и 19,2% соответственно.

Количество и объем платежей за товары и услуги (без учета таможенных платежей), совершенных на территории России держателями банковских карт, эмитированных кредитными организациями, существенно выросли – более чем в 1,5 раза. Для этих операций держатели карт предпочитали использовать терминалы, расположенные в предприятиях торговли и услуг. Через них было осуществлено более половины платежей на сумму, составляющую свыше 80% от общего объема платежей. Платежи через банкоматы составляли 43,9% от общего количества и 15,0% от общего объема всех платежей; платежи, совершенные посредством других устройств/технологий (Интернет, мобильные телефоны, импринтеры) – около 4% как по количеству, так и по объему.

В 2010 году держателями карт, эмитированных российскими кредитными организациями, за пределами России было совершено 67,1 млн. операций на сумму 376,3 млрд. рублей, что выше показателей предыдущего года в 1,5 и 1,3 раза соответственно. За границей держатели банковских карт использовали их главным образом не для снятия наличных, а для осуществления платежей за товары и услуги: их доля в общем количестве и объеме операций с использованием карт продолжала расти и в 2010 году составила 81,0 и 72,1% соответственно.

На территории России банковские карты, выпущенные за пределами страны, используются гораздо реже банковских карт российских эмитентов. В 2010 году с ними было совершено 33,3 млн. операций на сумму 157,5 млрд. рублей, из них почти 60% по количеству и 50% по объему приходилось на платежи за товары и услуги.

Рисунок 1.25. Операции с использованием банковских карт на территории России



Опыт применения бесконтактной технологии NFC¹⁷

Технология NFC – бесконтактная технология, позволяющая максимально безопасно организовать радиоканал передачи данных на короткие расстояния между различными типами электронных устройств. Бесконтактные технологии позволяют наиболее удобно и оперативно производить обмен информацией между носителем (например, банковской картой или мобильным телефоном) и считывающим устройством, упрощая и ускоряя тем самым процесс обслуживания клиентов.

Развитием технологии NFC занимаются более 150 крупных компаний, включая международные платежные системы. При этом практически каждая из них реализует собственные программы ее развития. Так, Visa применяет технологию PayWave, MasterCard – PayPass, American Express – ExpressPay, JCB International – J/Speedy. Все перечисленные технологии базируются на стандарте ISO 14443, что обеспечивает высокую скорость совершения транзакций, локализацию и гарантированный уровень взаимодействия (interoperability) по всему миру.

Пилотные проекты бесконтактных технологий уже запущены в 13 странах мира, при этом наиболее активно они внедряются в США, Канаде, странах Азиатско-Тихоокеанского региона (Японии, Южной Кореи, Таиланде, Гонконге), а также в ряде европейских стран (Великобритании, Германии, Турции и других).

В целях повышения безопасности большинство международных платежных систем позволяют осуществлять операции с использованием бесконтактных технологий на сумму, не превышающую установленный лимит (как правило, 25 долларов США), без подтверждения ее подписью держателя или ПИН-кодом. Такой подход значительно ускоряет процесс оплаты и делает бесконтактные носители идеальным инструментом для осуществления платежей на небольшие суммы.

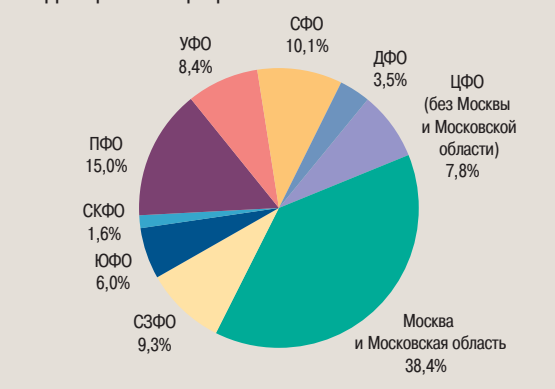
Бесконтактные технологии обладают огромным потенциалом с точки зрения их использования в самых различных бизнес-сегментах, включая сети АЗС, платные автомагистрали и, прежде всего, системы оплаты проезда на общественном транспорте. Следует отметить, что страны Азиатско-Тихоокеанского региона, ставшие пионерами в сфере бесконтактных карт, первоначально внедряли их именно в ответ на потребности систем общественного транспорта. Одним из примеров тому может служить закрытая транспортная система «Ostopus» в Гонконге, услугами которой пользуются 13,5 млн. пассажиров. Бесконтактные технологии в системах оплаты проезда на общественном транспорте используются в более чем 100 городах по всему миру.

Использование возможностей бесконтактных технологий актуально и для России, где они уже нашли применение, в том числе в многочисленных масштабных проектах систем оплаты проезда, реализованных на Московском, Петербургском, Новосибирском и Казанском метрополитенах, а также на скоростных российских железных дорогах. Более того, бесконтактное транспортное приложение является обязательным элементом хорошо известных проектов социальных карт, реализованных в Москве, Московской области и в ряде других регионов России.

Федеральные округа

В 2010 году развитие рынка банковских карт в федеральных округах было неравномерным. Так, темпы прироста количества банковских карт, выданных на территории Центрального (52,3%), Северо-Кавказского (34,0%) и Южного (27,5%) федеральных округов, превысили общероссийский показатель (14,6%). В то же время в Сибирском, Уральском, Северо-Западном и Приволжском федеральных округах их количество снизилось в среднем на 7,1%. К положительным тенденциям развития банковских карт в регионах можно отнести увеличение во всех федеральных округах доли активных¹⁸ банковских карт в общем количестве выданных карт. Наибольшее ее значение было зафиксировано в Северо-Кавказском (80,1%) и Сибирском (73,3%) федеральных округах, наименьшее – в Москве и Московской

Рисунок 1.26. Количество банковских карт в территориальном разрезе на 1.01.2011



¹⁷ Near Field Communication – связь в ближнем поле.

¹⁸ См. сноску 15.

области. Из всех выданных на территории Москвы и Московской области карт активными являлись менее половины, при этом на одного человека приходилась 1,3 такой карты.

Уровень конкуренции кредитных организаций на рынке банковских карт во всех федеральных округах оставался низким. В 2010 году коэффициент концентрации¹⁹ по количеству выданных на территории региона кредитных карт во всех федеральных округах, кроме Уральского и Приволжского, был высоким и достигал наибольшего значения в Северо-Кавказском федеральном округе (почти 95%), а наименьшего – в Северо-Западном (76,0%). Как и ранее, на рынке доминировали кредитные организации Москвы и Московской области, на которые приходилась почти половина всех выданных кредитных карт. Пять кредитных организаций – эмитентов расчетных карт по-прежнему выпускали около 60% всех расчетных карт. Данная ситуация была характерна и для федеральных округов: коэффициент концентрации по количеству выданных жителям округа расчетных карт колебался от 57,7% в Уральском до 74,7% в Северо-Кавказском федеральном округе.

В 2010 году во всех федеральных округах сохранилась позитивная тенденция роста количества и объема безналичных платежей с использованием банковских карт. Объем таких платежей вырос в Сибирском федеральном округе в 2,2 раза, в Дальневосточном – в 2 раза, в Северо-Кавказском и Уральском – в 1,7 раза, в Южном – в 1,6 раза, в Приволжском – в 1,5 раза и только в Центральном и Северо-Западном – менее чем наполовину. По количеству платежей наибольший рост наблюдался в тех федеральных округах, где были зафиксированы самые высокие темпы прироста количества выданных карт: в Центральном – в 1,7 раза, в Северо-Кавказском и Южном – в 1,6 раза.

Развитие рынка банковских карт во всех федеральных округах характеризовалось высокими темпами роста безналичных платежей.

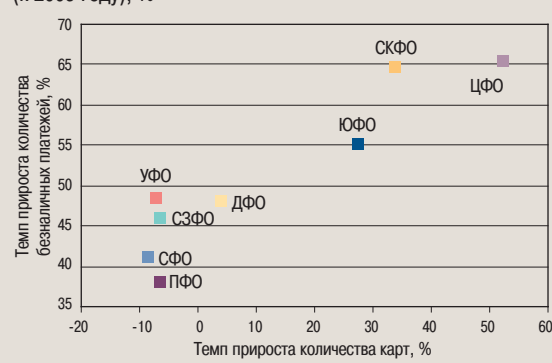
Как и в предыдущие годы, в 2010 году большая часть платежей (как по количеству, так и по объему) совершалась с использованием карт, выданных на территории Центрального федерального округа (36,6 и 57,0% соответственно). Доля остальных федеральных округов в структуре платежей существенно не изменилась и колебалась по количеству платежей от 1,0% (Северо-Кавказский) до 16,4% (Северо-Западный), а по объему – от 0,8% (Северо-Кавказский) до 12,2% (Северо-Западный).

На территории России держатели карт²⁰ при осуществлении платежей за товары и услуги бо-

¹⁹ Коэффициент концентрации для федерального округа – доля количества карт, выданных жителям данного федерального округа пятью крупнейшими кредитными организациями, в общем количестве банковских карт, выданных жителям этого округа кредитными организациями, расположенными на территории этого и/или других федеральных округов.

²⁰ Карты, эмитированные как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами.

Рисунок 1.27. Темпы прироста количества карт и количества безналичных платежей в 2010 году (к 2009 году), %



лее активно использовали электронные терминалы. В Северо-Западном федеральном округе через них было проведено три четверти платежей, что составило более 90% от их общего объема, в Центральном, Сибирском и Дальневосточном округах – более 50% платежей.

1.2.5. Чеки

Наименьшую долю в структуре безналичных платежных инструментов занимают чеки. В 2010 году количество и объем платежей с использованием чеков уменьшились на 16,0 и 17,1% соответственно – было проведено 8,9 тыс. платежей на сумму 3,0 млрд. рублей. Из них 82,5% от общего количества и 72,4% от общего объема приходилось на платежи клиентов – юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, 2,9 и 22,8% соответственно – на платежи клиентов – физических лиц, 14,5 и 4,8% – на собственные платежи кредитных организаций. Достаточно активно чеки использовались в Центральном федеральном округе (20,6% по количеству и 9,8% по объему) и Сибирском федеральном округе (17,2 и 25,8% соответственно).

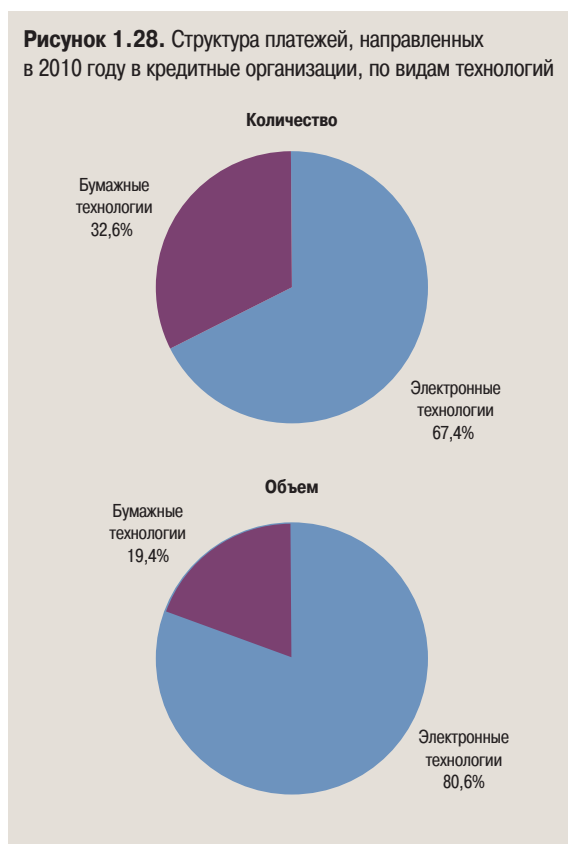
1.3. ТЕХНОЛОГИИ ПРОВЕДЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ

1.3.1. Способы направления платежей в кредитные организации

Как и в предыдущие годы, в 2010 году клиенты кредитных организаций (физические лица; юридические лица, не являющиеся кредитными организациями) предпочитали при осуществлении платежей использовать электронные технологии²¹: 67 платежных поручений из 100 были направлены клиентами в кредитную организацию электронно, 33 – с использованием бумажных технологий. За год количество и объем платежных поручений, направленных в кредитные организации в электронном виде, увеличились на 13,1 и 16,5% соответственно и составили 710,5 млрд. платежей на сумму 246,2 трлн. рублей.

Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями, использовали электронные технологии более активно, чем физические лица, направив в 2010 году 73,5% платежных поручений электронным способом, что составило 81,8% от общего объема платежей. Из них около половины приходилось на платежи через сеть Интернет. Как и в предыдущие годы, в 2010 году темпы прироста платежей с использованием электронных технологий были выше, чем темпы прироста платежей с использованием бумажной технологии: количество платежных поручений, представленных юридическими лицами в кредитную организацию

Рисунок 1.28. Структура платежей, направленных в 2010 году в кредитные организации, по видам технологий



²¹ В данной главе под платежами с использованием электронных технологий понимаются платежи на основании платежных поручений, направленных посредством телекоммуникационных каналов связи, сети Интернет, мобильных телефонов и автоматизированной системы «Клиент–Банк» и т.д. Не включаются платежи с использованием банковских карт.

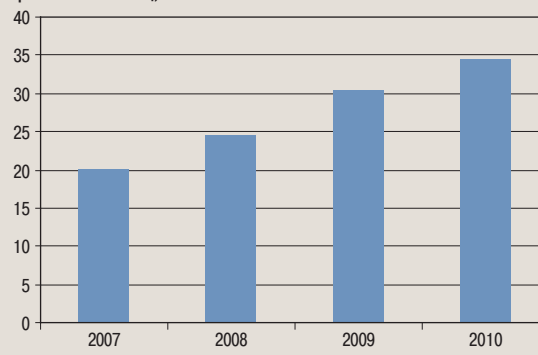
в электронном виде, выросло на 15,1%, в то время как на бумажных носителях – на 8,6% (по объему – 19,0 и 13,5% соответственно). Средний размер платежа с использованием электронных технологий составил 375,3 тыс. рублей, что почти в 1,6 раза превышает средний размер платежа с использованием бумажной технологии.

Физические лица при осуществлении платежей также стали активнее использовать электронные технологии: если в 2007 году с их использованием совершался каждый пятый платеж, то в 2010 году – каждый третий платеж.

По сравнению с 2009 годом количество платежей физических лиц с использованием электронных технологий выросло на 44,5%, что обусловлено существенным увеличением (в 2,3 раза) количества операций через сеть Интернет. Также наблюдался рост (на 9,7%) платежей с использованием таких видов дистанционного банковского обслуживания, как автоматизированная система «Клиент–Банк», телефонный банкинг и т.п. Количество платежей с использованием мобильных телефонов, напротив, сократилось на 14,4%. Это оказало влияние на структуру платежей физических лиц, распоряжения по которым были переданы в электронном виде.

В 2010 году из 100 платежей, направленных физическими лицами в кредитные организации с использованием электронной технологии, 55 было передано посредством сети Интернет, 17 – с использованием мобильных телефонов и 28 – с использованием других видов дистанционного доступа.

Рисунок 1.29. Доля платежей с использованием электронных технологий в общем количестве платежей физических лиц, %



Вставка 6

Дистанционное банковское обслуживание

В последнее десятилетие конкуренция среди российских банков заметно возросла. Важную роль в привлечении клиентов играет повышение качества банковского обслуживания, которое все в большей степени определяется предоставлением широкого перечня услуг в удобное для клиента время и в удобном для него месте (дома, в офисе, в пути). При этом должна обеспечиваться точность, оперативность, безопасность банковских операций. Для решения этих задач банки стали использовать дистанционное банковское обслуживание (ДБО), которое позволило клиентам получать банковские услуги, не посещая банковский офис. Первоначально ДБО было доступно лишь для юридических лиц, но вскоре стало применяться и при оказании банковских услуг физическим лицам.

Основными направлениями развития ДБО являются²²:

Система «Клиент–Банк» – информационная система, предназначенная для ведения в рамках ДБО клиентов финансового документооборота, обеспечивающего проведение банковских операций в безналичной форме (расчетов по банковским счетам физических и/или юридических лиц, купли-продажи иностранной валюты и др.) и/или предоставление других услуг (получение банковских выписок по счетам и операциям и др.) посредством информационно-телекоммуникационных сетей (в том числе сети Интернет, проводных и радиотелефонных сетей, выделенных линий и каналов связи и др.).

Телефонный банкинг – для предоставления таких услуг используются сети телефонной связи общего пользования. Информационный обмен клиента с банком в этом случае происходит путем обмена речевыми сообщениями. Возможен также вариант передачи клиентом в банк команд с клавиатуры телефонного аппарата в виде тональных сигналов и получения из банка информации (например, об остатке на счете) в форме речевых сообщений.

²² Письмо Банка России от 1.08.2008 № 94–Т «О проведении анкетирования кредитных организаций».

Мобильный банкинг:

– **SMS-банкинг**²³ – в качестве коммуникационной среды в системах SMS-банкинга используются сети телефонной связи (главным образом мобильной), в составе которых функционируют специальные SMS-службы. Финансовый документооборот в таких системах организован исключительно на базе SMS-сообщений, для формирования и приема которых клиенты используют мобильные телефоны, коммуникаторы, персональные компьютеры и др.

– **WAP-банкинг**²⁴ – для осуществления финансового документооборота в системах WAP-банкинга используются сети мобильной телефонной связи, поддерживающие протокол информационного обмена WAP с сетью Интернет. Данный протокол позволяет клиенту с помощью оснащенного специализированной SIM-картой мобильного телефона передавать в защищенном режиме кредитной организации поручения и получать от нее необходимую информацию через так называемые WAP-сайты в сети Интернет.

Интернет-трейдинг – информационные системы, которые предоставляют клиентам возможность совершать покупки и продажи ценных бумаг на фондовых рынках.

Услуги по торговле на рынке FOREX – ДБО клиентов через сеть Интернет с применением соответствующих информационных систем для торговли иностранной валютой на рынке FOREX.

Банком России в целях осуществления мониторинга использования кредитными организациями современных технологий ДБО, в том числе интернет-банкинга, в 2008 и 2011 годах проводилось анкетирование кредитных организаций²⁵.

Результаты анкетирования показали, что к 2011 году почти 94% от общего количества кредитных организаций, участвующих в анкетировании, осуществляют обслуживание с использованием системы «Клиент–Банк», 17,5% – телефонного банкинга, 16,2% – SMS-банкинга, 1,3% – WAP-банкинга, 12,6% – интернет-трейдинга, 2,8% предлагают услуги по торговле на рынке FOREX. По сравнению с результатами анкетирования, проведенного в 2008 году, на фоне общего сокращения численности кредитных организаций по сравнению с 2008 годом, в целом сохранилась тенденция роста распространения технологий ДБО. С учетом существенного расширения в последнее время сегмента мобильной связи, образованного пользователями многофункциональных устройств нового поколения, наметилась тенденция увеличения распространения мобильного банкинга. Так, число кредитных организаций, предлагающих услуги WAP- и SMS-банкинга, возросло в 1,8 и 1,1 раза соответственно.

1.3.2. Способы проведения платежей кредитными организациями²⁶

В 2010 году кредитными организациями в адрес получателей было проведено 2,8 млрд. собственных платежей и платежей своих клиентов, не являющихся кредитными организациями, на сумму 363,2 трлн. рублей. Из них по корреспондентским счетам кредитных организаций, банков-нерезидентов – 6,2% по количеству и 12,7% по объему, через счета межфилиальных расчетов – 13,2 и 19,4% соответственно, в пределах одного подразделения кредитной организации – 48,5 и 25,1%, через платежную систему Банка России – 32,0 и 42,8%.

В сравнении с 2009 годом количество платежей, проведенных кредитными организациями, выросло

²³ SMS: Short Message Service – служба коротких сообщений.

²⁴ WAP: Wireless Application Protocol – протокол беспроводного приложения.

²⁵ Анкетирование осуществлялось в соответствии с письмами Банка России от 1.08.2008 № 94-Т и от 14.01.2011 № 3-Т.

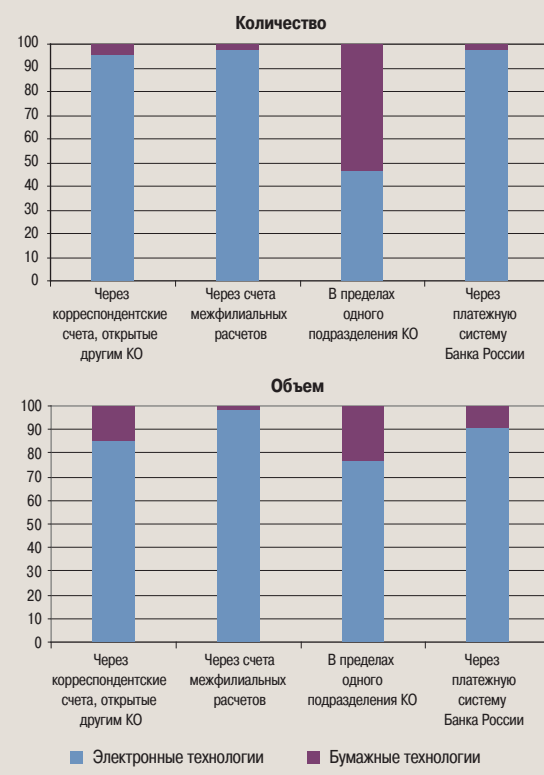
²⁶ Включаются платежи, проведенные кредитной организацией в адрес получателя средств на основании распоряжений, направленных клиентами в кредитную организацию с использованием бумажной и/или электронной технологии. Не включаются платежи с использованием банковских карт.

в 1,5 раза, а их объем сократился на 14,9%. Подавляющая часть этих платежей осуществлялась с использованием электронных технологий.

На платежи, проведенные с использованием электронных технологий, приходилось 72,8% от общего количества и 88,1% от общего объема собственных платежей кредитных организаций и их клиентов, не являющихся кредитными организациями, на платежи с применением бумажных носителей – 27,2 и 11,9% соответственно. При этом сумма среднего платежа с использованием электронных технологий составила 158,3 тыс. рублей, что почти в 3 раза больше среднего размера платежа на основе бумажных технологий.

Практически все платежи своих клиентов кредитные организации проводили через счета межфилиальных расчетов, корреспондентские счета других кредитных организаций и платежную систему Банка России²⁷ с использованием электронных технологий. Чаще всего платежи с использованием бумажных технологий осуществлялись внутри одного подразделения кредитной организации: на них приходилось более половины всех проведенных платежей, что составляет 23,4% от общего их объема.

Рисунок 1.30. Структура платежей, проведенных кредитными организациями в 2010 году, по видам технологий, %



Вставка 7

Методология ISO 20022 и ее применение

Методология ISO 20022 исходит из того, что информационный обмен является необходимым средством, обеспечивающим исполнение финансовых операций и удовлетворяющим потребности субъектов этих операций в информации, необходимой для принятия соответствующих решений. При этом разработке схем обмена информационными сообщениями и структуры каждого сообщения предшествует тщательный анализ потребностей субъектов финансовых операций в соответствующей информации, ее составе, последовательности и сроках получения. Наличие документированных результатов такого анализа упрощает процессы последующего развития и сопровождения материалов стандарта.

Кроме того, поскольку разрабатываемые схемы сообщений должны быть универсальными и применяться во всей финансовой сфере максимально широким кругом пользователей, их описание в рамках стандарта должно быть формализованным настолько, насколько это необходимо для однозначного прочтения.

Указанные соображения реализуются в стандарте ISO 20022; в его рамках разрабатываются модели, которые структурируются по четырем уровням: обзорный, концептуальный, логический и физический. При этом модели обзорного и концептуального уровней разрабатываются для каждой предметной области финансовой сферы (ценные бумаги, платежи и расчеты, конверсионные операции, управление счетами и т.д.) и описывают все объекты и процессы этих областей.

Состав и характеристики элементов моделей (БизнесОбласть, БизнесПроцесс, БизнесРоль, БизнесТрансакция, ОпределениеСообщения, КомпонентСообщения, ХореографияСообщений и т.д.) являются важными параметрами стандарта. Все они сведены в единый документ, называемый Метамоделью ISO 20022. Применение базовых элементов Метамоделей для описания объектов и процессов различных областей финансовой сферы обеспечивает единство терминологии, однотипность информационных элементов и позволяет создавать унифицированные

²⁷ Включаются собственные платежи кредитных организаций и их клиентов, не являющихся кредитными организациями, проведенные кредитными организациями в адрес получателя платежа через корреспондентские счета (субсчета), открытые в Банке России. Сбор данных начался с 2010 года.

информационные сообщения. Например, для применяемых как синонимы терминов «получатель платежа», «бенефициар», «кредитор» во всех соответствующих контекстах используется термин «кредитор». Модели обзорного и концептуального уровней строятся по правилам языка UML (Unified Modeling Language – Унифицированный язык моделирования). Они содержат описание (с разной степенью детализации) предметной области и информационных потребностей субъектов, совершающих соответствующие финансовые операции, и затем преобразуются в точные, подробные, полностью формализованные описания сообщений и последовательностей передачи этих сообщений (Хореографии Сообщений), которые образуют модель логического уровня.

Использование языка UML позволяет разрабатывать модели обзорного, концептуального и логического уровней в форме, не зависящей от предметной области и технологий, применяемых в ней. В этом смысле модели ISO 20022 также являются универсальными, создающими предпосылки для операционной совместимости различных автоматизированных систем обработки финансовой информации.

Однако модели, разработанные на языке UML, в том числе модели логического уровня, хотя и допускают автоматизированную обработку, но не предназначены для непосредственной реализации в виде программных комплексов, обеспечивающих информационный обмен в реальных инфраструктурных организациях финансового рынка. Для этих целей формируются модели физического уровня, которые обычно представляют собой XML-схемы сообщений, используемые как исходный материал для разработки конкретных реализаций систем информационного обмена. Описания сообщений на языке XML (eXtensible Mark-up Language – Язык с расширяемой спецификацией) не зависят от аппаратной платформы и языков программирования, применяемых в конкретной реализации.

Еще одной особенностью методологии ISO 20022, ориентированной на обеспечение универсальности и максимального удобства ее применения потенциальными пользователями, является создание и сопровождение Репозитория – единого хранилища всех моделей, разработанных по данной методологии. К Репозиторию обеспечивается свободный доступ через Интернет, а использование его содержимого в рамках развития стандарта ISO 20022 регламентируется определенными в самом ISO 20022 организационными мероприятиями.

Потенциальные преимущества применения унифицированного стандарта информационного обмена очевидны, но очевидно и наличие издержек для любой организации при переходе от применяемых форм и стандартов информационного обмена к новым.

Внедрение стандартов, разработанных по методологии ISO 20022, наиболее естественно будет проходить для вновь создаваемых финансовых и инфраструктурных организаций финансового рынка. Поэтому, например, в разрабатываемой общеевропейской системе расчета по операциям с ценными бумагами – TARGET2*Securities, в проектах единого общеевропейского клирингового центра PE-ACH и SEPA изначально предусматривается применение сообщений, соответствующих стандарту ISO 20022.

Организации, планирующие переход к использованию сообщений стандарта ISO 20022 (миграцию систем информационного обмена), сталкиваются с необходимостью тщательного планирования такого перехода. Как правило, рассматриваются два возможных сценария: одновременный переход всех подразделений организации на новый стандарт информационного обмена (сценарий «большого взрыва») и сценарий миграции для постепенного перехода различных структурных подразделений к использованию сообщений стандарта ISO 20022.

В частности, в рамках проекта SEPA был выбран сценарий постепенной миграции к сообщениям ISO 20022. Однако переход идет достаточно медленно, поскольку в условиях финансовой нестабильности лишь ограниченное количество финансовых организаций готовы нести дополнительные затраты, связанные с использованием новых форматов при одновременной поддержке старых. Для решения этой проблемы ведется подготовка нормативного акта, устанавливающего в зоне евро сроки отказа от национальных форматов при наличии соответствующих схем SEPA и сообщений ISO 20022.

1.4. ДОСТУПНОСТЬ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

1.4.1. Платежная инфраструктура банковской системы России

Основным фактором повышения доступности платежных услуг является развитие банковской инфраструктуры. В 2010 году количество учреждений банковской системы России незначительно увеличилось и на 1.01.2011 составило 42 904 учреждений.

Таблица 1.4. Развитие банковской инфраструктуры, предоставляющей платежные услуги

	1.01.2009	1.01.2010	Темп прироста, %	1.01.2011	Темп прироста, %
Количество учреждений банковской системы, всего	43 294	42 360	-2,2	42 904	1,3
из них:					
учреждения Банка России	632	630	-0,3	608	-3,5
подразделения кредитных организаций ²⁸	42 662	41 730	-2,2	42 296	1,4
Количество учреждений банковской системы на 1 млн. жителей	305	299	-2,0	302	1,0

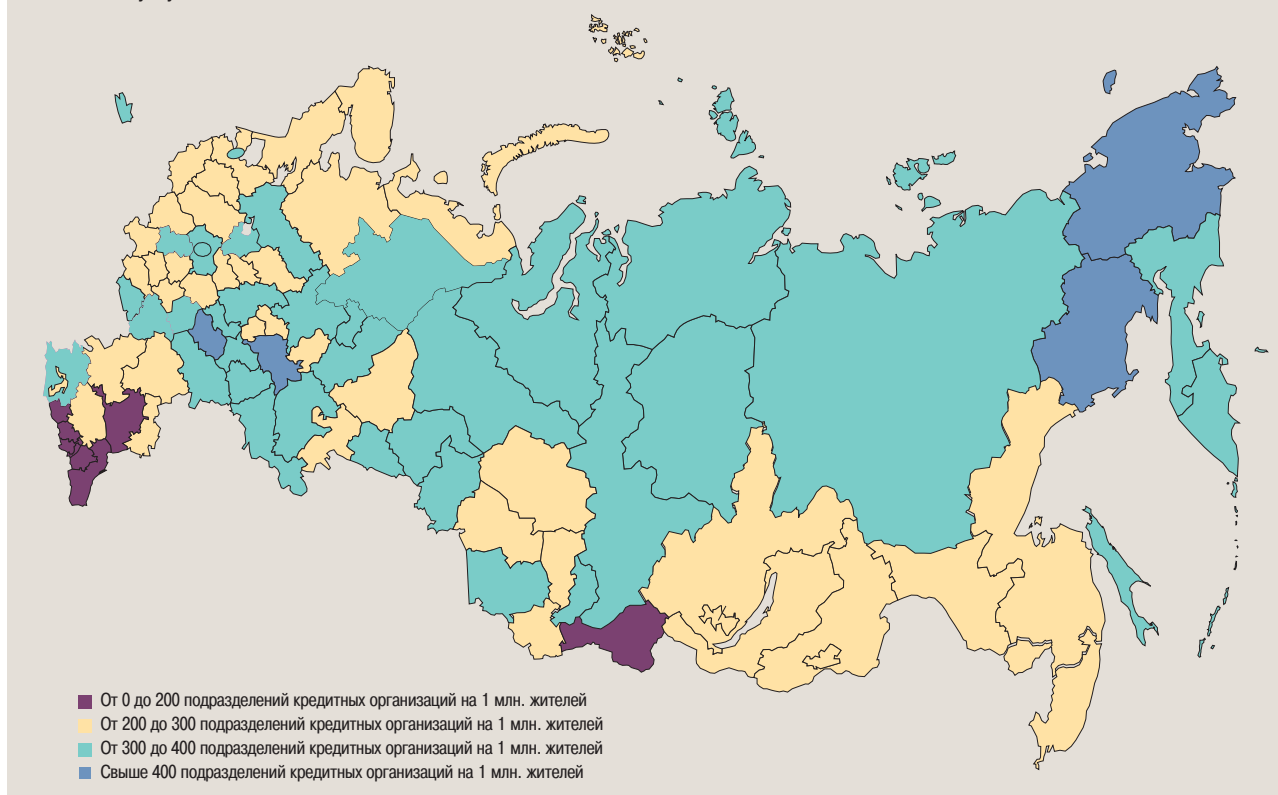
2010 год характеризовался ростом общего числа подразделений кредитных организаций, который был обусловлен увеличением количества их внутренних структурных подразделений. Наибольшие темпы прироста общего числа подразделений кредитных организаций отмечались в Северо-Кавказском (на 10,8%) и Центральном федеральных округах (на 3,4%), в том числе в Москве и Московской области (на 4,2%).

Число действующих кредитных организаций и их филиалов продолжило снижаться и к началу 2011 года составило 3938 (уменьшилось на 7,1%). Эта тенденция наблюдалась во всех федеральных округах: наибольший темп снижения был отмечен в Дальневосточном (на 14,3%) и Приволжском (на 8,9%) федеральных округах. Во многом это было связано с продолжающейся оптимизацией филиальной сети ОАО «Сбербанк России» (количество его филиалов за год сократилось на 11,0%).

Более половины от общего количества подразделений кредитных организаций приходилось на дополнительные офисы, почти треть – на операционные кассы вне кассового узла, на кредитно-кассовые и операционные офисы – немногим более 10%. Вместе с тем, в отличие от кредитно-кассовых офисов, количество которых с каждым годом уменьшается, развитие операционных офисов, напротив, характеризуется высокими темпами роста во всех федеральных округах: в 2010 году их количество в целом по России увеличилось на 42,1%. Наибольший прирост наблюдался в Северо-Западном, Уральском и Центральном федеральных округах

²⁸ Кредитные организации, их филиалы, дополнительные офисы, кредитно-кассовые и операционные офисы, операционные кассы вне кассового узла.

Рисунок 1.31. Распределение российских регионов по уровню институциональной обеспеченности населения платежными услугами на 1.01.2011



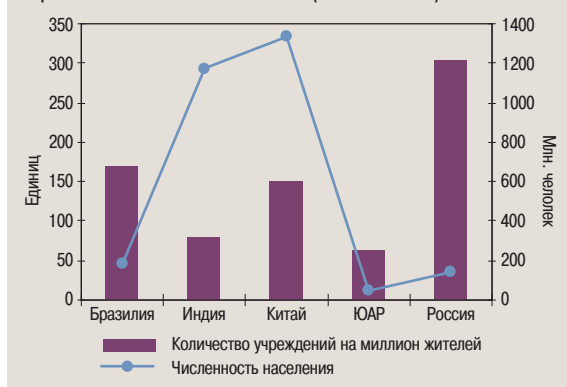
(более чем в 1,5 раза в каждом), а наименьший – в Южном и Северо-Кавказском федеральных округах (в сумме – 3,7%). Количество дополнительных офисов увеличилось во всех федеральных округах, кроме Северо-Западного.

Важным показателем, характеризующим уровень доступности платежных услуг, является количество учреждений банковской системы на 1 млн. жителей. В целом по России на конец 2010 года этот показатель составил 302 учреждения. Его рост наблюдался во всех федеральных округах, а наибольший темп прироста был зафиксирован в Центральном федеральном округе (на 3,4%).

На 1.01.2011 Россия значительно опережала по количеству учреждений банковской системы на 1 млн. жителей все страны БРИКС: ЮАР – в 4,8 раза, Индию – в 3,8 раза, Китай – в 2,8 раза и Бразилию – в 2 раза.

Уровень доступности платежных услуг в условиях активного развития информационно-коммуникационных технологий все в большей степени характеризуется развитием дистанционного банковского обслуживания, в том числе с использованием сети Интернет, мобильных телефонов, банковских карт, системы «Клиент–Банк». На конец 2010 года более 90% действующих кредитных организаций предоставляли клиентам возможность дистанционного доступа к своим счетам для осуществления платежей. В 2010 году прирост числа кредитных организаций, предоставляющих клиентам эту возможность с использованием сети Интернет, составил 4,1%, с использованием мобильных телефонов – 8,2%.

Рисунок 1.32. Количество учреждений банковской системы стран БРИКС на 1 млн. жителей (на 1.01.2011)



Международный опыт внеофисного банковского обслуживания²⁹

Внеофисное банковское обслуживание³⁰ возникло как перспективный метод ускоренного охвата общедоступными финансовыми услугами широких слоев населения. Меры по снижению затрат и рисков, связанных с распространением финансовых услуг, а также увеличение внеофисных каналов их предоставления позволили крупным коммерческим банкам, а также новым участникам рынка, таким как операторы мобильной связи, расширить за счет новых возможностей охват финансовыми услугами большей части населения, прежде не имевшей к ним доступа.

Охват населения финансовыми услугами в большинстве стран расширяется в основном за счет предложения финансовых продуктов через традиционные каналы банковского обслуживания, такие как офисы и отделения банков. Их число не может расти неограниченно, поскольку поддержание их функционирования требует довольно высоких затрат. Вместе с тем внеофисное банковское обслуживание позволяет сократить операционные издержки и расширить географический охват потребителей финансовых услуг. Тем не менее, в настоящее время в большинстве стран внеофисное банковское обслуживание распространено лишь в ограниченной степени. Главным образом это связано с недостаточно развитой информационно-телекоммуникационной инфраструктурой.

Основной особенностью внеофисного банковского обслуживания является то, что провайдеры финансовых услуг могут уменьшить фиксированные затраты путем использования имеющихся средств и устройств (например, мобильного телефона), принадлежащих клиенту или агентам, выполняющим посреднические функции в процессе оказания финансовых услуг.

Ряд развивающихся стран (Бразилия, Кения, Мексика) накопили положительный опыт в сфере развития внеофисного банковского обслуживания.

Бразилия

С 1970-х годов банки Бразилии для оказания финансовых услуг клиентам используют агентов («корреспондентов»). Однако только в 1999 году центральный банк Бразилии расширил спектр функций банковских агентов, позволив им открывать банковские счета, осуществлять операции по внесению и снятию с них наличных денег, а также принимать деньги для оплаты товаров и услуг. Используя эту новую возможность, государственный банк Caixa Econômica заключил соглашение о предоставлении 9000 лотерейным киоскам статуса агентов. На следующий год Центральный банк Бразилии снял действовавшее прежде ограничение, в силу которого деятельность агентов разрешалась только в тех муниципалитетах, где отсутствовали банковские отделения. Caixa Econômica быстро расширил свою деятельность на все 5600 муниципалитетов Бразилии. В 2003 году был принят третий пакет постановлений, обусловленный политикой правительства по расширению охвата населения финансовыми услугами: теперь любому финансовому учреждению было разрешено привлекать агентов. И с тех пор их использование непрерывно растет: общее число агентов увеличилось за пять лет в три раза (с 36 474 в 2003 году до 117 000 в 2008 году). При этом в составе проводимых ими операций преобладают прием платежей и оплата товаров и услуг (в 2007 году – 1,6 млрд. операций на сумму 93,3 млрд. долларов США). Вместе с тем агенты также широко используются для совершения операций по банковским счетам: в 2007 году агентами было осуществлено 398 млн. операций по внесению и снятию со счетов наличных денег на сумму 39,6 млрд. долларов США, что составляет каждую пятую операцию и 30% всего объема денежных средств, проходящих через агентов.

Кения

Другой положительный пример использования внеофисного банковского обслуживания, реализованный в Кении, – платежный сервис M-PESA на базе мобильной связи, предложенный крупнейшим оператором мобильной связи Кении, компанией Safaricom. С момента коммерческого запуска этого сервиса в марте 2007 года к нему подключились более 7 млн. человек, то есть приблизительно каждый четвертый взрослый кениец. По большей части благодаря M-PESA доля кениецев, считающихся официально охваченными финансовым обслуживанием, всего за три года увеличилась почти вдвое и достигла 41%.

²⁹ По материалам Consultative Group to Assist the Poor (CGAP) и UK Department for International Development (DFID) «Использование потенциала внеофисного банковского обслуживания. Проблемы, требующие решения» (№ 50, октябрь 2008 года) и «Сценарии внеофисного банковского обслуживания в 2020 году» (№ 57, октябрь 2009 года).

³⁰ CGAP и DFID определяют внеофисное банковское обслуживание как оказание финансовых услуг за пределами обычных банковских отделений посредством использования информационных и коммуникационных технологий и небанковских розничных агентов.

Мексика

Банк Banco Azteca в Мексике, число вкладчиков которого составляет около 8 млн. человек, использовал надежную электронную банковскую систему для обеспечения связи с большой сетью мини-отделений, предоставляющих финансовые услуги и расположенных в магазинах его учредителя «Elektra» – крупной компании, торгующей потребительскими товарами длительного пользования, а также в магазинах других торговых сетей.

Количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях физическим лицам и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, возросло на 27,0%. Их доля в общем количестве активных счетов³¹ по сравнению с 2009 годом увеличилась до 41,4%.

Значительно возросло количество счетов, доступных клиентам банков посредством сети Интернет и мобильных телефонов – в 1,8 и 2,0 раза соответственно. Вместе с тем, несмотря на сохраняющиеся на протяжении ряда лет высокие темпы роста количества таких счетов, их доля в общем количестве счетов физических лиц с дистанционным доступом все еще относительно невелика: 18,2% приходилось на счета с доступом через сеть Интернет и 14,2% – на счета с доступом посредством мобильных телефонов.

Вставка 9

Международный опыт повышения финансовой грамотности

США

В условиях агрессивной политики кредитных учреждений в сфере кредитования к основным финансовым рискам потребителей банковских услуг в настоящее время относится рост кредитной задолженности перед банками. Важным фактором повышения этих рисков является непредоставление потребителям банковских услуг своевременной, качественной информации о финансовом продукте и рисках, связанных с его использованием. Например, с целью увеличения количества клиентов некоторые кредитные организации в США через неофициальные источники выкупали списки студентов средних и высших учебных заведений, чтобы впоследствии направить в их адрес письма с предложением оформить кредитную карту. При этом значительное количество студентов высших учебных заведений США пользуются кредитными картами, не обладая достаточным уровнем знаний о стоимости кредита, а также о мерах ответственности в случае его невозврата, что может привести к возникновению задолженности по кредиту и, как следствие, процедуре банкротства.

Правительство США совместно с Федеральной резервной системой при участии коммерческих организаций реализует более 7000 различных программ повышения финансовой грамотности, направленных на различные категории граждан (дети, школьники, студенты, трудоспособное население и пенсионеры). Основная задача таких программ – информировать потребителей финансовых услуг о положительных и отрицательных сторонах тех или иных финансовых продуктов и обеспечить принятие потребителями осознанного решения относительно их использования.

Например, Федеральный резервный банк Чикаго как первоочередную задачу в области повышения финансовой грамотности определил необходимость непосредственного участия в этом государственных органов. В результате на территории штата Иллинойс было организовано частное государственное партнерство, в котором приняли участие около 1000 различных организаций. Все проводимые ими мероприятия были объединены в один проект «Money Smart», координатором которого выступал Федеральный резервный банк Чикаго и в котором принимали участие около 50 тыс. человек в год.

В 2004 году командой специалистов Shore Bank, изучавших различия в уровне спроса и предложения финансовых услуг для малообеспеченных потребителей, была создана организация Center

³¹ Счета, по которым с начала года проводился хотя бы один безналичный платеж.

for Financial Services Innovation (CFSI)³², которая в 2008 году реализовала две крупные программы повышения финансовой грамотности. Первая из них была ориентирована на военнослужащих США, которые крайне редко пользовались финансовыми услугами, вторая – на учеников старших классов, поскольку данная категория граждан более подвержена безответственному использованию кредитных карт. Ее целью являлось повышение ответственности потребителей при использовании розничных платежных инструментов, в основном имеющих кредитную составляющую.

Канада

В Канаде, как и в США, банки выдавали кредитные карты клиентам без предварительной оценки последними возникающих рисков. Больше всего пострадали от этого студенты колледжей и университетов, многие из которых оказались неспособны контролировать свои потребительские расходы.

Решением вопросов в области финансовой грамотности населения в Канаде занимается образованное в 2001 году государственное учреждение Финансовое агентство потребителей Канады (далее – Агентство). К настоящему времени ему совместно с Правительством Канады удалось разработать государственную стратегию повышения финансовой грамотности, согласно которой Агентством разрабатываются программы для различных категорий граждан (школьников, студентов, взрослого населения), позволяющие потребителям разобраться в сложных финансовых вопросах (например, помощь при расчете процентов по кредиту, определении необходимого потребителю количества кредитных карт и т.д.). По инициативе Агентства были введены налоговые льготы для организаций, участвующих в программах повышения финансовой грамотности населения. Также Агентством был организован колл-центр, обрабатывающий около 35 тысяч звонков в год, посредством которых потребители могут получить ответы на интересующие их вопросы (например, о пенсионных накоплениях, кредитных картах, инвестициях и др.).

1.4.2. Устройства кредитных организаций, используемые при проведении платежей

Кредитные организации обеспечивают доступ населения к платежным услугам не только через свои подразделения, но и с помощью сети устройств: банкоматов, посредством которых можно осуществлять платежи, в том числе с использованием платежных карт; установленных в организациях торговли и услуг импринтеров и электронных терминалов; электронных терминалов удаленного доступа.

За 2010 год количество таких устройств увеличилось почти на четверть и на конец года составило 638,9 тысяч. При этом темп прироста показателя был наибольшим в Приволжском (52,3%), Северо-Кавказском (51,0%), Сибирском (30,8%) и Уральском (29,1%) федеральных округах, что обусловлено достаточно активным развитием в них инфраструктуры при более низком уровне обеспеченности платежными устройствами (по сравнению, в частности, со столичным регионом). Наименьший темп роста количества таких устройств отмечен в Центральном федеральном округе (исключая Москву и Московскую область) – 16,7%.

В 2010 году кредитные организации продолжили активное расширение сети банкоматов. По сравнению с предыдущим годом доля банкоматов в общем количестве устройств, используемых для проведе-



³² Center for Financial Services Innovation (Центр инноваций в области финансовых услуг) – некоммерческая организация, которая является одним из организаторов ежегодной конференции Underbanked Financial Services Forum, посвященной предоставлению финансовых услуг населению, не охваченному банковским обслуживанием. Среди основных функций CFSI – проведение исследований среди групп клиентов с низким и средним уровнем дохода, а также инвестирование средств в программы повышения финансовой грамотности.

ния платежей, увеличилась на 6,4 процентного пункта – до 24,3%. На 1.01.2011 на территории России функционировало 155,3 тыс. банкоматов кредитных организаций, что в 1,7 раза больше, чем годом ранее. Наибольший прирост их числа наблюдался в Северо-Кавказском, Приволжском и Южном федеральных округах (более чем в 2 раза).

По сравнению с 2009 годом уровень обеспечения населения банкоматами превысил 1000 единиц на 1 млн. жителей. Выше общероссийского данный показатель был в Москве и Московской области (2134), Приволжском (1226) и Южном (1141) федеральных округах. В остальных федеральных округах он варьировался от 358 единиц в Северо-Кавказском до 1019 в Северо-Западном.

Сохраняются значительные различия между федеральными округами по уровню обеспечения населения банкоматами.

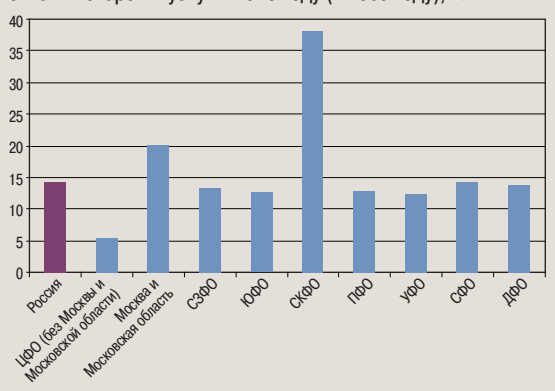
Доля банкоматов с функцией выдачи наличных денег в общем количестве банкоматов в 2010 году составила 62,6%, почти все из них позволяли держателям банковских карт наряду с операциями по снятию наличных осуществлять безналичные платежи. По сравнению с 2009 годом количество таких банкоматов выросло на 14,2% (до 90,8 тысяч) – в основном за счет Москвы и Московской области, где оно увеличилось на 20,1%.

Значительным спросом со стороны населения, в том числе при осуществлении платежей за коммунальные услуги, мобильную связь и т.п., стали пользоваться банкоматы с функцией приема наличных денег. В целом по России за 2010 год их количество выросло в 3,4 раза, а в ряде федеральных округов (Северо-Кавказском, Южном и Приволжском) – в 5 раз и выше. Высокие темпы роста обусловили увеличение их доли в общем количестве банкоматов более чем в 2 раза – до 51,0%.

Количество электронных терминалов, установленных в организациях торговли и услуг, а также терминалов удаленного доступа возросло в 2010 году почти на 20% – до 445,3 тысячи. В большинстве федеральных округов темп их прироста был выше общероссийского. Только в Центральном (без учета Москвы и Московской области), Северо-Кавказском и Южном федеральных округах он составил 14,1, 18,6 и 19,5% соответственно. Наибольший темп прироста наблюдался в Приволжском федеральном округе (31,7%).

В 2010 году на 1 млн. жителей приходилось 3116 электронных терминалов, что превысило показатель предыдущего года на 19,9%. Наиболее высокий уровень обеспеченности населения электронными терминалами сохранялся в Центральном федеральном округе (4969), что обусловлено максимальным значением данного показателя в Москве и Московской области (8014). Существенно ниже количество электронных терминалов на душу населения оставалось в Северо-Кавказском (391),

Рисунок 1.34. Прирост количества банкоматов с функцией оплаты товаров и услуг в 2010 году (к 2009 году), %



Российская практика создания консолидированной инфраструктуры розничных услуг

К положительным тенденциям развития розничных банковских услуг в России можно отнести внедрение проектов по созданию заинтересованными кредитными организациями консолидированной инфраструктуры розничных услуг, которая доступна для всех их клиентов на единых финансовых условиях.

В частности, в целях снижения издержек кредитные организации стали объединяться в группы для создания единой сети банкоматов. Например, объединенная инфраструктура 30 кредитных организаций – участников одного из проектов на 1.01.2011 включала в себя почти 6 тыс. банкоматов, расположенных почти во всех регионах России (на 1.01.2010 – 3,3 тыс. банкоматов). В нее также входили пункты выдачи наличных кредитных организаций – участников проекта, в которых установлено почти 2 тыс. электронных терминалов (на 1.01.2010 – 1,4 тыс.).

Результатом интеграции розничной платежной инфраструктуры являются следующие положительные эффекты:

- становится более разветвленной и доступной сеть по предоставлению платежных услуг;
- расширяется перечень предоставляемых платежных услуг, а также формируются предпосылки к его стандартизации во всех банкоматах, функционирующих в рамках объединенной розничной платежной инфраструктуры;
- при осуществлении операций с использованием банковской карты через банкоматы, функционирующие в рамках объединенной розничной платежной инфраструктуры, устанавливается единый размер комиссии, взимаемой с держателя банковской карты, как правило, более низкий, чем при осуществлении аналогичных операций вне этой инфраструктуры.

Соглашение о взаимном использовании принадлежащих кредитным организациям сетей банкоматов способствует повышению эффективности и целенаправленности использования инвестиционных ресурсов каждой из организаций, что, в свою очередь, приводит к удешевлению стоимости банковских услуг и росту их доступности для потребителей.

Южном (1686), Приволжском (2053), Дальневосточном (2425) и Сибирском (2558) федеральных округах.

В 2010 году уровень концентрации платежных услуг кредитных организаций в части обеспечения устройствами для осуществления безналичных платежей³³ в целом по России составил 54,9%.

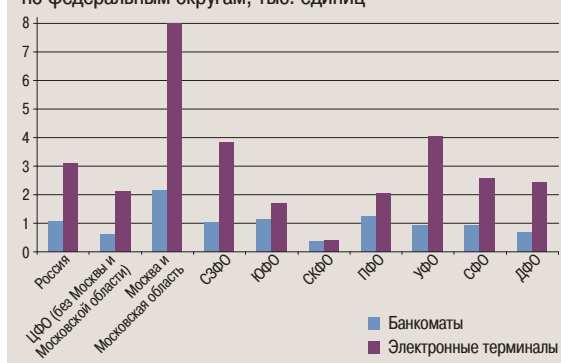
Наряду с развитием платежной инфраструктуры банковской системы³⁴ в России активно развивается платежная инфраструктура небанковских организаций³⁵. Продолжается динамичное развитие сети платежных терминалов, посредством которых население может осуществлять перевод денежных средств в адрес юридических лиц с целью оплаты различного вида услуг, а также осуществлять некоторые операции по своим банковским счетам.

³³ Доля устройств, принадлежащих пяти крупнейшим кредитным организациям федерального округа, в общем количестве устройств, используемых для осуществления платежей и установленных на территории этого округа (банкоматов с функцией оплаты услуг, электронных терминалов удаленного доступа, электронных терминалов и импринтеров в организациях торговли и услуг).

³⁴ Кредитные организации, филиалы и внутренние структурные подразделения кредитных организаций, банкоматы, а также электронные терминалы (включая электронные терминалы удаленного доступа) и импринтеры, посредством которых осуществляются платежи с использованием банковских карт.

³⁵ Включаются платежные терминалы небанковских организаций «Объединенная система моментальных платежей», «E-port» и «Киберплат», а также почтовые отделения ФГУП «Почта России».

Рисунок 1.35. Количество устройств для осуществления платежей на 1 млн. жителей в 2010 году, по федеральным округам, тыс. единиц



Моментальные платежи³⁶

Рисунок 1.36. Динамика объемов моментальных платежей

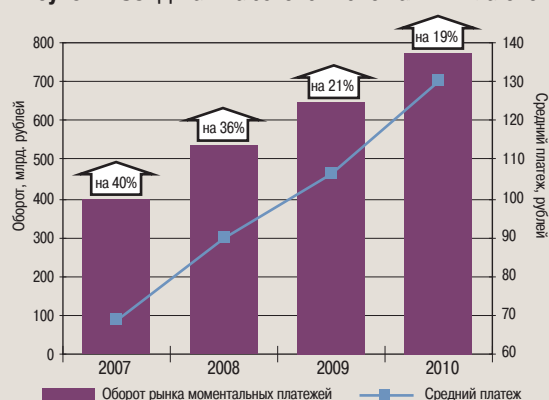


Рисунок 1.37. Структура моментальных платежей, по количеству

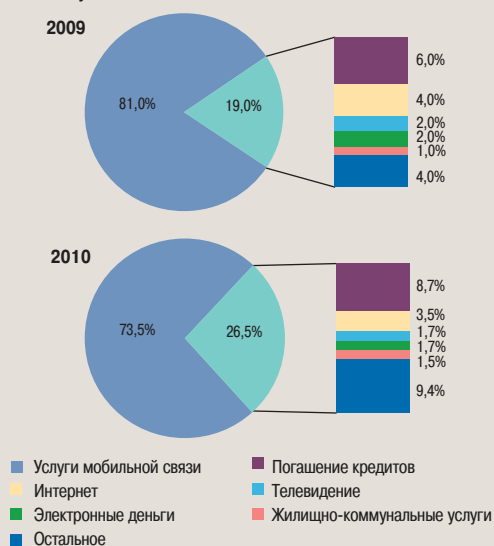
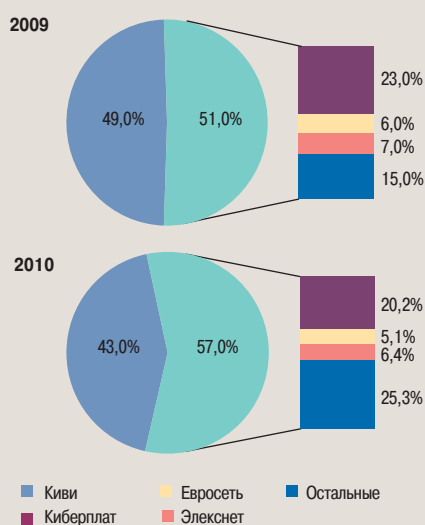


Рисунок 1.38. Структура участников рынка моментальных платежей



По итогам 2010 года оборот рынка так называемых моментальных платежей (осуществляемых посредством платежных терминалов и иных устройств/технологий) вырос почти на 20% – до 772,2 млрд. рублей. Достаточно быстрый рост объема моментальных платежей в значительной мере был связан с формированием инфраструктуры для оплаты государственных услуг, предоставляющей возможность оплачивать их посредством платежных терминалов (например, штрафы ГИБДД, госпошлины и налоги). Отмечалась тенденция к росту как количества операций (в целом по России – до 16 млн. ежедневно), так и среднего размера платежа (со 110 рублей до 132 рублей). Последнее было связано с увеличением доли платежей за более дорогие услуги (такие как оплата авиа- и железнодорожных билетов).

На протяжении последних лет наблюдается замедление темпов роста объема таких платежей, а также отсутствие роста количества точек приема платежей (на 1.01.2011 их количество составляло около 400 тысяч, из них почти 80% – платежные терминалы).

В 2010 году сохранилась тенденция к снижению доли платежей за услуги мобильной связи в общем количестве моментальных платежей. Относительно 2009 года она уменьшилась на 7,5 процентного пункта – до 73,5%, что во многом обусловлено увеличением комиссии партнеров систем моментальной оплаты, взимаемой с физического лица, и сокращением числа платежных терминалов, работающих без комиссии. Совокупная доля операций по погашению кредитов и платежей за жилищно-коммунальные услуги, напротив, увеличилась до 10,2%.

В структуре участников рынка моментальных платежей также произошли изменения. Доля основных провайдеров («Киви», «Киберплат», «Евросеть», «Элекснет») в общем количестве участников снизилась до 74,7%, что свидетельствует о росте конкуренции в данном сегменте рынка. Увеличение доли других участников обусловлено главным образом возросшей активностью региональных систем и выходом на этот рынок кредитных организаций. Проникновение последних выражается не только в создании собственных систем моментальных платежей или покупке уже существующих, но и в том, что некоторые системы моментальных платежей начали работать с банковскими картами. Такая интеграция позволяет привлекать держателей «зарплатных» карт, которых в России достаточно много. Зарегистрировав такую карту в системе моментальных платежей, ее владелец получает возможность управлять своим банковским счетом с любого терминала системы в целях оплаты товаров и услуг без снятия наличных денег.

Одним из направлений развития систем моментальных платежей является создание собственных «электронных кошельков», в том числе позволяющих оплачивать услуги интернет-магазинов.

В целом рынок моментальных платежей переживает стадию консолидации. В 2010 году было проведено множество сделок по слиянию и поглощению, которые можно разделить на две группы: 1) покупка платежной системой банка в целях снижения затрат на организацию основной деятельности, более простой выпуск виртуальных карт и т.д.; 2) покупка банком альтернативных провайдеров финансовых услуг для развития своего бизнеса.

³⁶ По материалам Банка России, Национальной ассоциации участников электронной торговли, Центра исследований платежных систем и расчетов.

Глава 2.

**ОТДЕЛЬНЫЕ РОССИЙСКИЕ
ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ
И ИНФРАСТРУКТУРНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА**

2.1. ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА БАНКА РОССИИ

Платежная система Банка России, являясь системно значимой в платежной системе Российской Федерации, остается важным компонентом обеспечения финансовой стабильности страны. Ее развитие в 2010 году осуществлялось в соответствии с одобренной Советом директоров Банка России Концепцией развития платежной системы Банка России на период до 2015 года, предусматривающей создание отвечающей современным требованиям единой, универсальной, централизованной на федеральном уровне системы расчетов для проведения срочных и несрочных платежей, дальнейшее совершенствование функциональных возможностей и расширение спектра услуг платежной системы Банка России.

2.1.1. Участники платежной системы Банка России

На 1.01.2011 участниками платежной системы Банка России являлись 608 учреждений Банка России и 3123 кредитные организации (филиала).

Уменьшение количества участников платежной системы Банка России, как и в предыдущем году, являлось результатом процесса оптимизации структуры кредитных организаций, а также ликвидации расчетно-кассовых центров (РКЦ), показатели функционирования которых не соответствовали установленным Банком России критериям.

Кроме того, на расчетном обслуживании находились клиенты, не являющиеся кредитными организациями, количество которых по сравнению с началом года уменьшилось на 17,8% – до 12 115. Это стало результатом реализации требований статьи 215.1 Бюджетного кодекса Российской Федерации о передаче кассового обслуживания исполнения федерального бюджета Российской Федерации, бюджетов субъектов Российской Федерации и бюджетов муниципальных образований Федеральному казначейству, а также совершенствования порядка обслуживания счетов бюджетной системы Российской Федерации.

2.1.2. Развитие платежной системы Банка России

Эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы Банка России обеспечивается комплексом правил и процедур проведения платежей и осуществления расчетов на базе собственной информационно-технической инфраструктуры системы коллективной обработки платежной информации и реализации политики безопасности.

Мероприятия по развитию платежной системы Банка России, включая работу по снижению рисков и расширению расчетов в режиме реального времени, позволили платежной системе Банка России оставаться, как и в предыдущие годы, доминирующей в платежной системе России.



В 2010 году количество и объем платежей, проведенных через платежную систему Банка России³⁷, увеличились на 12,3 и 7,1% соответственно и составили 1059,0 млн. платежей на сумму 653,4 трлн. рублей. Среднедневное количество платежей, проведенных через платежную систему Банка России, увеличилось с 3,8 млн. единиц в 2009 году до 4,3 млн. единиц в 2010 году.

Отношение объема платежей, проведенных через платежную систему Банка России, к объему валового внутреннего продукта (ВВП) в 2010 году снизилось по сравнению с предыдущим годом на 1,2 пункта – до 14,5. Такое снижение объясняется более быстрыми темпами роста ВВП в номинальном выражении по сравнению с темпами роста объема платежей, проведенных через платежную систему Банка России.

Структура потоков платежей в платежной системе Банка России не претерпела существенных изменений. Как и в предыдущие годы, преобладающими были платежи с использованием систем внутрирегиональных электронных расчетов – ВЭР (77,4 и 68,0% от общего количества и объема платежей) и межрегиональных электронных расчетов – МЭР (22,5 и 12,4%). В 2010 году продолжился рост объема платежей через систему банковских электронных срочных платежей (систему БЭСП), что обусловило увеличение их доли в общем объеме платежей почти до 20%, а в общем количестве – до 0,02%. Удельный вес платежей с использованием системы расчетов с применением авизо оставался незначительным (0,1% по количеству и по объему).

Как и в предыдущие годы, из платежей, проведенных через платежную систему Банка России, как по количеству, так и по объему большая часть приходилась на платежи кредитных организаций (филиалов) – 83,2 и 78,7% соответственно.

Доля платежей клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, в общем количестве платежей, проведенных через платежную систему Банка России, несколько снизилась и составила 16,7%, а в общем объеме платежей осталась без изменений – 9,6%.

Удельный вес собственных платежей Банка России в общем количестве платежей, проведенных через платежную систему Банка России, по сравнению с предыдущим годом не изменился и был на уровне 0,1%, а в общем объеме снизился на 4,2 процентного пункта до 11,7%, поскольку в условиях общего оживления экономики и постепенного свертывания антикризисных мер уменьшился объем проводимых Банком России операций, связанных с реализацией денежно-кредитной политики.

В 2010 году Банк России ввел новые тарифы на платные услуги в платежной системе Банка России с учетом роста индекса потребительских цен. В соответствии с законодательством Российской Федерации операции со средствами бюджетов всех уров-

³⁷ Включаются платежи со счетов клиентов Банка России (кредитные организации и клиенты, не являющиеся кредитными организациями), а также собственные платежи Банка России.

Рисунок 2.2. Платежи, проведенные через платежную систему Банка России

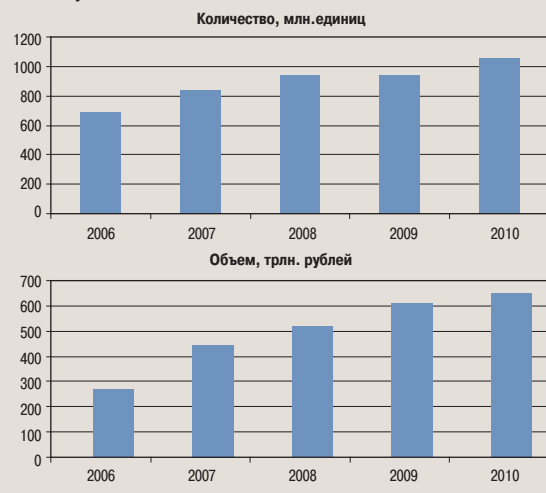


Рисунок 2.3. Структура количества платежей, проведенных в 2010 году через платежную систему Банка России, по системам расчетов

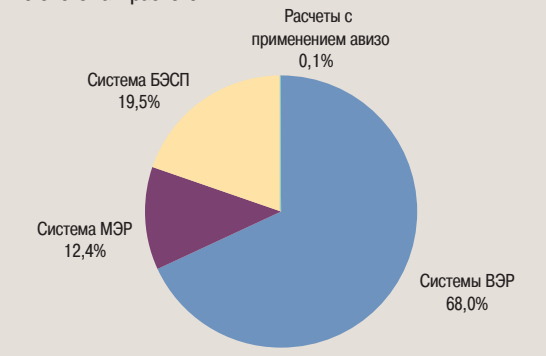
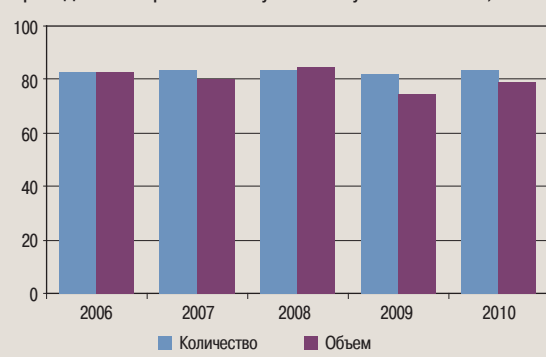


Рисунок 2.4. Доля платежей кредитных организаций в общем количестве и объеме платежей, проведенных через платежную систему Банка России, %



ней осуществлялись Банком России на бесплатной основе. Доля платежей клиентов Банка России, проведенных платежной системой Банка России на бесплатной основе, в общем количестве их платежей по сравнению с предыдущим годом не изменилась и составила 49,6%.

В ближайшие годы Банк России продолжит реализацию мероприятий по дальнейшему комплексному развитию собственной платежной системы в соответствии с Концепцией развития платежной системы Банка России на период до 2015 года.

2.1.3. Совершенствование технологий проведения платежей через платежную систему Банка России

подавляющее большинство платежей в платежной системе Банка России осуществляется с использованием электронных технологий, которые внедрены во всех территориальных учреждениях Банка России (99,9% как по количеству, так и по объему).

При проведении через платежную систему Банка России платежей с использованием электронных технологий расчетные документы направляются клиентами в Банк России преимущественно в виде электронных сообщений по каналам связи. С отдельными клиентами, не являющимися кредитными организациями, в силу объективных причин обмен платежной информацией осуществляется на бумажных носителях, а далее, между учреждениями Банка России – в виде электронных сообщений.

Участниками обмена электронными сообщениями в 2010 году являлись 3079 клиентов Банка России – кредитных организаций (филиалов), а также Федеральное казначейство и его территориальные органы, другие клиенты Банка России, не являющиеся кредитными организациями. Доля клиентов Банка России – кредитных организаций (филиалов), участвующих в обмене электронными сообщениями с Банком России, составила 98,6% от общего количества кредитных организаций (филиалов) – участников платежной системы Банка России.

В рамках дальнейшего расширения использования электронных расчетов в платежной системе Банка России завершен комплекс мероприятий по внедрению электронных расчетов в Главном управлении Банка России по Республике Ингушетия, а также в полевых учреждениях Банка России, расположенных на территории Чеченской Республики.

Банк России в целях обеспечения устойчивого и бесперебойного функционирования своей платежной системы осуществляет наблюдение за ней и оценивает ее доступность при совершении межрегиональных и внутрирегиональных расчетов. Значения среднемесячных коэффициентов доступности платежной системы Банка России (готовности осуществлять прием расчетных документов от клиентов Банка России) в 2010 году находились в диапазоне

от 99,95 до 100% (в 2009 году – от 99,99 до 100%) в части приема расчетных документов на бумажном носителе, в диапазоне от 99,62 до 99,95% (в 2009 году – от 99,49 до 99,94%) – в части приема расчетных документов в электронной форме.

Банк России проводит мероприятия по сокращению сроков совершения расчетных операций, которое достигается в основном за счет развития электронных технологий.

В 2010 году средние сроки совершения расчетных операций с учетом количества платежей, проведенных через платежную систему Банка России во всех применяемых технологиях, на внутрирегиональном уровне составили 0,6 дня, на межрегиональном уровне – 0,93 дня.

Техническая инфраструктура платежной системы Банка России получила свое дальнейшее развитие с учетом изменившихся требований к обработке платежной информации, в первую очередь – в связи с увеличением числа участников системы БЭСП и продолжением работ по унификации типовых программных комплексов (ТПК) обработки платежной информации.

В целях обеспечения централизации межрегиональных электронных расчетов и последующего перехода на одноуровневое взаимодействие участников электронных расчетов с коллективными центрами обработки информации проведены работы по развитию Транспортной системы электронных расчетов.

Для организации электронного взаимодействия подразделений Банка России с клиентами Банка России, доставки электронных платежных сообщений и отчетности между участниками расчетов, обеспечения условий для использования унифицированных форматов электронных банковских сообщений введена в эксплуатацию Унифицированная транспортная среда электронного взаимодействия (СВК) Межрегионального центра информатизации Банка России с клиентами Банка России Московского региона. Завершен перевод клиентов Банка России на использование СВК во всех территориальных учреждениях Банка России и Межрегиональном центре информатизации Банка России.

В целях обеспечения информационной безопасности платежных систем Банка России в 2010 году были продолжены работы по созданию комплексов средств и мер защиты подсистем информационной безопасности. В рамках работ по переводу учетно-операционной системы Банка России на прямое (одноуровневое) взаимодействие участников расчетов с коллективными центрами обработки информации, в том числе в системах ВЭР, МЭР и БЭСП, проведены работы по созданию автоматизированной системы управления ключами кодов аутентификации.

Для обеспечения доступа к системе БЭСП через международную систему передачи стандартизованных финансовых сообщений SWIFT создана Подсистема взаимодействия системы БЭСП с системой SWIFT.

2.1.4. Развитие системы БЭСП

В 2010 году продолжилось развитие системы БЭСП до полномасштабного механизма проведения крупных и срочных платежей кредитных организаций для осуществления расчетов на межбанковском рынке, расчетов с инфраструктурными организациями финансовых рынков, платежей Федерального казначейства и его территориальных органов, а также собственных платежей Банка России.

В рамках реализации мероприятий по созданию Международного финансового центра в Российской Федерации в систему БЭСП были включены все кредитные организации (филиалы), отвечающие требованиям Банка России к ее участникам, в связи с чем была доработана нормативная база системы БЭСП. На начало 2011 года 96,5% от общего количества кредитных организаций (филиалов) – участников обмена электронными документами с Банком России являлись участниками системы БЭСП.

В 2010 году завершен перевод в систему БЭСП расчетов по собственным операциям Банка России на Фондовой бирже Московской межбанковской валютной биржи, на внутреннем биржевом рынке государственных ценных бумаг и на единой торговой сессии межбанковских валютных бирж.

На 1.01.2011 количество участников системы БЭСП составило 3343, из них:

- особые участники расчетов (ОУР) – 292 (8,7% от общего числа участников системы БЭСП), из них 76 – ГРКЦ, 215 – РКЦ, ОПЕРУ-1 Банка России;
- прямые участники расчетов (ПУР) – 621 (18,6% от общего числа участников системы БЭСП), из них 192 – кредитные организации, 429 – филиалы кредитных организаций;
- ассоциированные участники расчетов (АУР) – 2430 (72,7% от общего числа участников системы БЭСП), из них 775 – кредитные организации, 1574 – филиалы кредитных организаций и 81 – клиенты Банка России, не являющиеся кредитными организациями (Федеральное казначейство Российской Федерации и его территориальные органы).

Крупнейшими участниками системы БЭСП являлись небанковская кредитная организация ЗАО «Национальный расчетный депозитарий»³⁸, Федеральное казначейство и ОАО «Сбербанк России».

В 2010 году продолжался рост платежей, проведенных через систему БЭСП, по количеству и, в большей степени, – по объему. Если за 2009 год с использованием системы БЭСП было проведено более 63 тыс. платежей на сумму 106,6 трлн. рублей, то в 2010 году количество платежей, проведенных через систему БЭСП, выросло более чем в 3 раза и составило 205,1 тысяч. Общая сумма таких платежей достигла 127,3 трлн. рублей.

К платежам, проведенным через систему БЭСП, относятся платежи Банка России в рамках реализации денежно-кредитной политики, в том числе рас-

Рисунок 2.5. Количество участников системы БЭСП в 2010 году, единиц

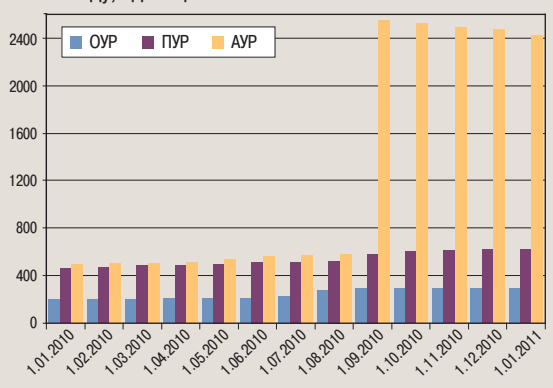
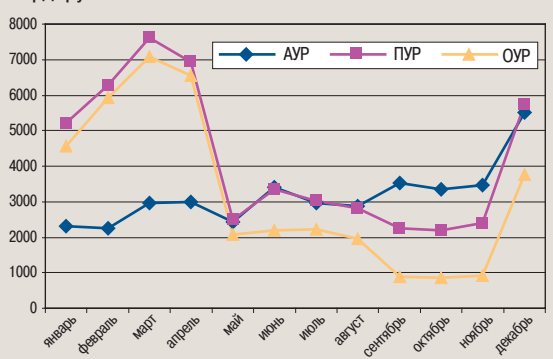


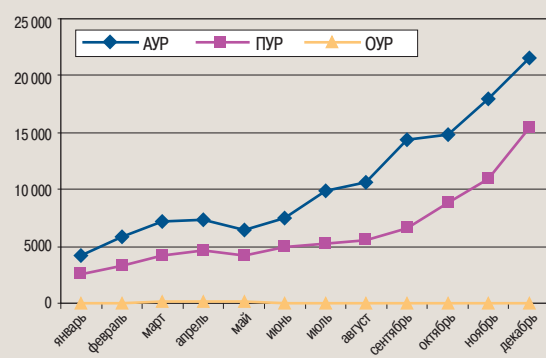
Рисунок 2.6. Объем платежей, проведенных через систему БЭСП в 2010 году, по видам участников, млрд. рублей



³⁸ До ноября 2010 года – ЗАО «Расчетная палата ММВБ».

четы по собственным операциям Банка России на финансовых рынках, платежи Федерального казначейства по перераспределению средств федерального бюджета между Федеральным казначейством и его управлениями по субъектам Российской Федерации в режиме реального времени, платежи кредитных организаций, в том числе по сделкам на финансовых рынках, платежи по поручению клиентов кредитных организаций – участников системы БЭСП. Проведение крупных платежей через систему БЭСП снижает системный риск в платежной системе Российской Федерации и способствует повышению уровня финансовой стабильности в стране.

Рисунок 2.7. Количество платежей, проведенных через систему БЭСП в 2010 году, по видам участников, единиц



Вставка 12

Зарубежный опыт функционирования систем валовых расчетов в режиме реального времени (RTGS)³⁹

Системы RTGS действуют уже более чем в 80 странах мира, в том числе во всех странах Европейского союза и практически во всех промышленно развитых странах. Наличие у центральных банков стран Европейского союза систем RTGS являлось условием объединения их национальных платежных систем и создания общеевропейской системы расчетов и платежей в евро – TARGET⁴⁰ и в дальнейшем – TARGET 2.

Мировое финансовое сообщество уделяет большое внимание развитию платежных систем и повышению их эффективности, поскольку они должны способствовать проведению действенной денежно-кредитной политики. Являясь системно значимыми, системы RTGS рассматриваются как серьезный фактор повышения стабильности функционирования финансового сектора и устойчивости экономики в целом. Плохо спроектированные системы с недостаточно регулируемые рисками могут вызывать системные кризисы, передавая финансовые сбои от одного участника к другому. В результате возникает угроза не только для самой системы и ее участников, но и для стабильности внутренних и международных финансовых рынков. В этой связи в состав стандартов наилучшей практики, по которым осуществляется оценка стабильности финансовой системы страны, включен стандарт Комитета по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов (КПРС БМР) «Ключевые принципы для системно значимых платежных систем», предполагающий наличие системы RTGS.

В марте 2011 года КПРС БМР и Техническим комитетом Международной организации комиссий по ценным бумагам разработан и опубликован консультативный доклад «Принципы для инфраструктур финансовых рынков», который включает в себя обновленные и заново разработанные международные принципы для системно значимых платежных систем, центральных депозитариев ценных бумаг, систем расчетов по ценным бумагам, центральных контрагентов и торговых репозиторий. 24 предложенных принципа должны заменить существующие принципы и рекомендации для платежных, клиринговых и расчетных систем, изложенные в опубликованных в 2001 году докладах «Ключевые принципы для системно значимых платежных систем» и «Рекомендации для систем расчетов по ценным бумагам», а также в опубликованном в 2004 году докладе «Рекомендации для центральных контрагентов».

Системы RTGS представляют собой централизованные системы и, как правило, предназначены для проведения крупных срочных платежей. В этих системах обеспечивается окончательность расчетов в режиме реального времени.

Владельцами и операторами систем RTGS, как правило, являются центральные банки, руководящая роль которых обусловлена необходимостью поддержания финансовой стабильности, обеспечения завершения расчетов в платежных системах с предоставлением для этого расчетных счетов участникам, а также заинтересованностью в функционировании денежных рынков для реализации денежно-кредитной политики и поддержания доверия к национальной валюте как в обычных, так и в кризисных условиях. Опыт, накопленный при выполнении этих функций,

³⁹ Real Time Gross Settlement systems.

⁴⁰ Trans-European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System.

предопределяет ведущую роль центральных банков при регулировании деятельности системно значимых платежных систем. Во многих случаях им предоставлены определенные полномочия в этой области.

Таблица 2.1. Основные характеристики действующих систем RTGS по странам – членам КПРС БМР (на конец 2010 года)

Страна	Название системы	Тип системы	Владелец / Оператор системы	Процессинг	Наличие ограничений на членство	Уровень централизации	Тарифы
1	2	3	4	5	6	7	8
Австралия	RITS	L	CB	RTT	O	C	V
Бельгия	TARGET2-BE	L	CB	RTT	R	C	F
Бразилия	STR	L	CB	RTT	O	C	F
Великобритания	CHAPS Euro	L	B, CB	RTT	R	C	F
	CHAPS Sterling	L	B, CB	RTT	R	C	F
Германия	TARGET2-BBk	L	CB	RTT	R	C	F
Гонконг	HKD CHATS	L, FX	CB, B	RTT	O	C	F
	USD CHATS	L, FX	CB, B	RTT	O	C	F
	EUR CHATS	L, FX	CB, B	RTT	O	C	F
	RMB CHATS	L, FX	CB, B	RTT	O	C	F
Индия	RTGS	L	CB	RTT	R	C	⊗
Италия	TARGET2-BDI	L	CB	RTT	O	C	F
Китай	HVPS	L	CB	RTT	O	C	F
Корея	BOK-Wire+	L	CB	RTT	R	C	F
Нидерланды	TARGET2-NL	L	CB	RTT	R	C	F
	FXYS	L	B	RTT	R	C	F
Россия	БЭСП	L	CB	RTT	R	C	S
Саудовская Аравия	SARIE	L, R	CB	RTT	R	C	F
Сингапур	MEPS+IFT	L	CB	RTT	O	C	V
США	Fedwire	L	CB	RTT	O	C	F
Турция	TIC-RTGS	L, R	CB	RTT	O	C	F
Франция	TARGET2-BDF	L	CB	RTT	R	C	F
Швеция	E-RIX	L	CB	RTT	R	C	F
	K-RIX	L	CB	RTT	R	C	F
Швейцария	SIC	L, R	B, CB	RTT	O	C	F
Южная Африка	SAMOS	L, R	CB	RTT	R	C	F
Япония	BOJ-NET	L	CB	RTT	R	C	V
	FXYS	L	B	RTT	R	C	F
ЕЭС	TARGET	L	CB, B, PA	RTT	R, O	C	F

Сокращения:

- L (large-value payment system) – платежная система для крупных сумм;
- R (retail payment system) – розничная платежная система;
- FX (foreign exchange settlement system) – система расчетов по операциям с иностранной валютой;
- CB (central bank) – центральный банк;
- B (commercial banks) – коммерческие банки;
- RTT (real-time transmission) – передача платежных инструкций по переводу денежных средств на индивидуальной основе в реальном времени;
- O (open) – открытое членство (любой банк может подать заявку);
- R (restricted) – ограниченное членство (согласно установленным критериям);
- C (centralised) – централизованная (один процессинговый центр, в котором обрабатываются все платежные инструкции и осуществляются расчеты по счетам);
- D (decentralised) – децентрализованная (наличие более чем одного процессингового центра);
- PA (payment association) – платежная ассоциация;
- F (full cost) – полное покрытие расходов на проведение транзакций (включая инвестиции);
- V (variable cost) – приближение действующих тарифов к себестоимости транзакции;
- S (symbolic cost) – ниже себестоимости транзакции;
- ⊗ (no cost) – бесплатное обслуживание.

2.2. ИНФРАСТРУКТУРНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Наиболее значимыми инфраструктурными организациями финансового рынка, которые функционируют в Российской Федерации и обеспечивают клиринг и расчет по денежным средствам и ценным бумагам по сделкам, заключенным на биржевых и внебиржевых рынках, являются клиринговые и расчетные инфраструктурные организации Группы ММВБ и Группы компаний РТС.

Клиринговыми инфраструктурными организациями являются: Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа» (ЗАО ММВБ), Акционерный коммерческий банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество) (ЗАО АКБ «НКЦ»), Закрытое акционерное общество «Клиринговый центр РТС» (ЗАО «КЦ РТС») и Закрытое акционерное общество «Депозитарно-Клиринговая Компания» (ЗАО «ДКК»).

Расчетными инфраструктурными организациями, осуществляющими расчет по денежным средствам, являются: Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО ЗАО НРД)⁴¹ и Небанковская кредитная организация «Расчетная палата РТС» (Общество с ограниченной ответственностью) (НКО «Расчетная палата РТС» (ООО)).

К расчетным инфраструктурным организациям, осуществляющим перевод ценных бумаг, относятся НКО ЗАО НРД, ЗАО «ДКК» и Закрытое акционерное общество «Расчетно-депозитарная компания» (РДК (ЗАО)).

Таблица 2.2. Российские клиринговые и расчетные инфраструктурные организации

Рынки	Клиринговая инфраструктурная организация	Расчетная инфраструктурная организация	
		денежные средства	ценные бумаги
Рынок государственных ценных бумаг и денежный рынок	ЗАО ММВБ	НКО ЗАО НРД	
Фондовый рынок	ЗАО ММВБ	НКО ЗАО НРД	
	ЗАО «КЦ РТС»	НКО «Расчетная палата РТС» (ООО)	ЗАО «ДКК» РДК (ЗАО)
Валютный рынок	ЗАО АКБ «НКЦ» ⁴²	НКО ЗАО НРД	неприменимо
Срочный рынок	ЗАО ММВБ	НКО ЗАО НРД	неприменимо
	ЗАО «КЦ РТС»	НКО «Расчетная палата РТС» (ООО)	
Рынок срочных инструментов на товарные активы	ЗАО ММВБ	НКО ЗАО НРД	неприменимо
Внебиржевой рынок	ЗАО ММВБ	НКО ЗАО НРД	
	ЗАО «ДКК»	НКО «Расчетная палата РТС» (ООО)	ЗАО «ДКК»

⁴¹ НКО ЗАО НРД была учреждена в ноябре 2010 года в результате слияния Закрытого акционерного общества «Национальный депозитарный центр» и Небанковской кредитной организации Закрытого акционерного общества «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи».

⁴² Для расчетов между участниками клиринга на валютном рынке в иностранной валюте (доллар США, евро, белорусский рубль, украинская гривна и казахстанский тенге) в качестве расчетных банков, в которых открыты корреспондентские счета ЗАО АКБ «НКЦ», определены следующие иностранные банки: JPMorgan Chase Bank (New York, USA); The Bank of New York (New York, USA); JPMorgan AG (Frankfurt am Main, Germany); Deutsche Bank (Frankfurt am Main, Germany); АО «Банк ТуранАлем» (г. Алматы, Республика Казахстан); ОАО «Белвнешэкономбанк» (г. Минск, Республика Беларусь); ЗАО КБ «ПРИВАТБАНК» (г. Днепропетровск, Украина).

Рисунок 2.8. Сделки, по которым в 2010 году осуществлен клиринг, в разрезе клиринговых инфраструктурных организаций, %

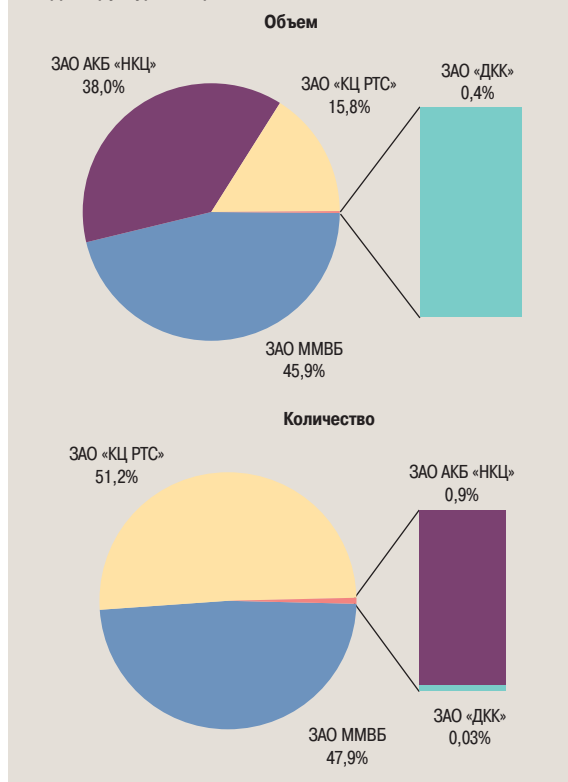
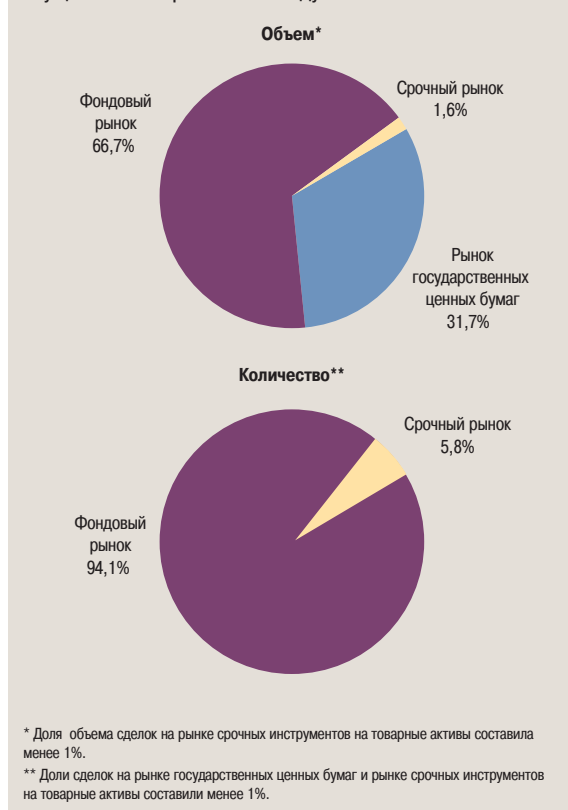


Рисунок 2.9. Структура сделок, по которым ЗАО ММВБ осуществлен клиринг в 2010 году



2.2.1. Клиринговые инфраструктурные организации

В 2010 году количество и объем сделок, по которым осуществлен клиринг наиболее значимыми клиринговыми инфраструктурными организациями, составили 245,1 млн. сделок на сумму 209,4 трлн. рублей. Из них 47,9% по количеству и 45,9% по объему приходилось на ЗАО ММВБ (117,4 млн. сделок на сумму 96,0 трлн. рублей), 51,2 и 15,8% соответственно – на ЗАО «КЦ РТС» (125,5 млн. сделок на сумму 33,2 трлн. рублей), 0,9 и 38,0% – на ЗАО АКБ «НКЦ» (2,1 млн. сделок на сумму 79,5 трлн. рублей) и 0,03 и 0,4% – на ЗАО «ДКК» (0,1 млн. сделок на сумму 0,7 трлн. рублей).

ЗАО ММВБ

ЗАО ММВБ предоставляет услуги клиринга по сделкам, заключенным на фондовом рынке, рынке государственных ценных бумаг, срочном рынке, рынке срочных инструментов на товарные активы, а также по внебиржевым сделкам РЕПО с Банком России.

По сравнению с 2009 годом общий объем сделок, по которым осуществлен клиринг ЗАО ММВБ, при незначительном росте общего количества увеличился на 27,0% – до 96,0 трлн. рублей. При этом объем сделок на фондовом рынке вырос в 1,6 раза (до 64,0 трлн. рублей), на срочном рынке – в 2,3 раза (до 1,5 трлн. рублей). На рынке государственных ценных бумаг и рынке срочных инструментов на товарные активы объем сделок сократился на 7,3% (до 30,5 трлн. рублей) и 2,4% (до 0,04 трлн. рублей) соответственно. Внебиржевые сделки РЕПО с Банком России в 2010 году не заключались, что повлияло на структуру объема сделок в целом. Доля объема сделок на фондовом рынке увеличилась с 53,8% в 2009 году до 66,7% в 2010 году, на срочном рынке – с 0,9 до 1,6%, на рынке государственных ценных бумаг – напротив, сократилась почти на 12 процентных пунктов, до 31,7%.

Как и годом ранее, в структуре сделок по количеству преобладали сделки на фондовом рынке. Вместе с тем, по сравнению с 2009 годом их доля уменьшилась с 99,6 до 94,1% (до 110,5 млн. сделок) при сокращении их количества на 4,6%. Существенно выросло количество сделок на срочном рынке (в 21,7 раза – до 6,8 млн. сделок), что в значительной мере было связано с реализацией проектов Стратегии развития рынка. Кроме того, на динамику данного показателя повлиял эффект низкой базы. Тем не менее, данный сегмент рынка занимал в клиринговой деятельности ЗАО ММВБ незначительную долю: в общем количестве сделок в 2010 году, несмотря на заметное увеличение по сравнению с 2009 годом (0,3%), она составила лишь 5,8%. На долю государственных ценных бумаг и срочных инструментов на товарные активы в общем количестве сделок, по которым осуществлен клиринг ЗАО ММВБ, приходилось менее 1,0%. От-

носительно 2009 года их количество уменьшилось на 6,3 и 34,8% соответственно.

Количество участников клиринга ЗАО ММВБ⁴³ на рынке срочных инструментов на товарные активы по сравнению с 2009 годом выросло в 3,3 раза и на 1.01.2011 составило 53 участника, на рынке государственных ценных бумаг увеличилось на 1% и составило 303 участника. На фондовом и срочном рынках отмечалось их сокращение на 14,5% (до 600 участников) и 0,5% (до 186 участников) соответственно. Количество участников клиринга по внебиржевым сделкам РЕПО с Банком России, как и годом ранее, составило 139 участников.

ЗАО ММВБ взаимодействует с НКО ЗАО НРД для осуществления расчета по денежным средствам и ценным бумагам.

В рамках развития клиринговой организации ЗАО ММВБ с 15.02.2010 участникам предоставлена услуга клиринга с центральным контрагентом по сделкам на фондовом **рынке** с акциями из состава Индекса ММВБ и облигациями с высоким рейтингом надежности⁴⁴.

ЗАО «КЦ РТС»

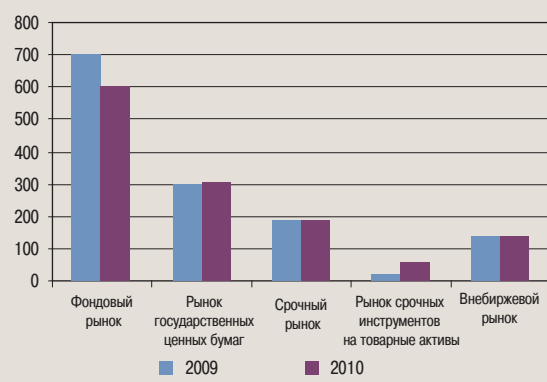
ЗАО «КЦ РТС» предоставляет услуги центрального контрагента.

Сделки с центральным контрагентом осуществляются на основе принципа «open offer» (открытое предложение). При этом ЗАО «КЦ РТС» принимает обязательства своих участников, определяет количество ценных бумаг и денежных средств, которые должны быть внесены участниками.

«Open offer» (открытое предложение) является одной из распространенных правовых схем включения центрального контрагента в сделку. При выявлении двух заявок встречной направленности, содержащих условия, достаточные для заключения сделки, в торговой системе фиксируются две сделки, в каждой из которых одной из сторон выступает центральный контрагент. Сделки между двумя сторонами, чьи заявки были сопоставлены и совмещены торговой системой, не заключаются. Таким образом, участник торгов никогда не подвергается кредитным рискам по отношению к другим участникам торгов.

«Novation» (новация) является другой правовой схемой, посредством которой центральный контрагент становится стороной по сделке. Данная схема получила распространение в странах, законодательством которых, в отличие от российского, не установлены ограничения в отношении того, что новое обязательство после новации должно отличаться

Рисунок 2.10. Количество участников клиринга ЗАО ММВБ, единиц



⁴³ Одно и то же финансовое учреждение может быть учтено дважды или более для различных сделок на разных рынках.

⁴⁴ С марта 2011 года предоставление услуги клиринга с центральным контрагентом по сделкам на фондовом рынке приостановлено.

Рисунок 2.11. Структура сделок, по которым ЗАО «КЦ РТС» осуществлен клиринг в 2010 году, %

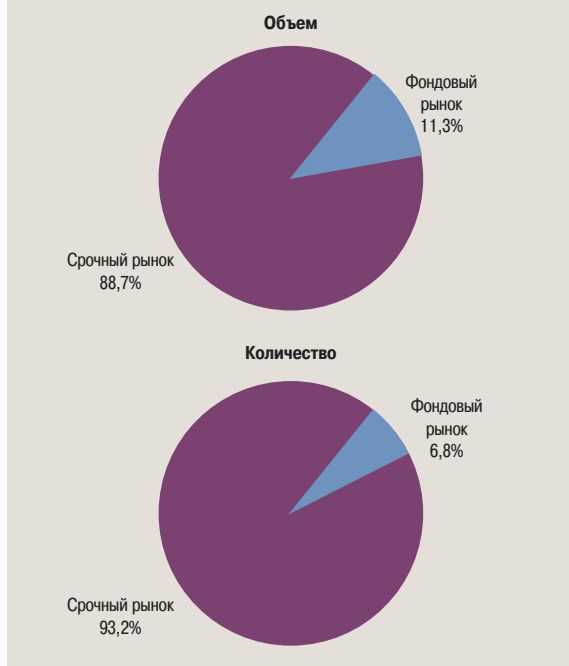
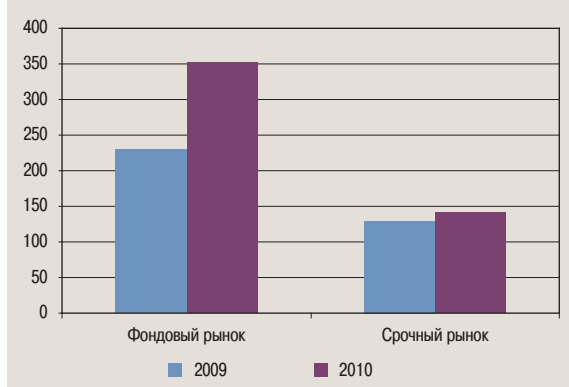


Рисунок 2.12. Количество участников клиринга ЗАО «КЦ РТС», единиц



от первоначального иным предметом или способом исполнения. В рамках новации между двумя участниками торгов заключается двухсторонняя сделка, которая регистрируется в торговой системе. Права и обязанности, составляющие содержание сделки, передаются центральному контрагенту. После регистрации центральным контрагентом сделки в клиринговой системе регистрируются две сделки: одна – между центральным контрагентом и продавцом, вторая – между центральным контрагентом и покупателем. В случае применения новации участники торгов несут кредитные риски со стороны своих контрагентов от момента заключения сделки до момента регистрации сделки центральным контрагентом, то есть пока не произойдет новация.

По сравнению с 2009 годом общий объем сделок, по которым осуществлен клиринг ЗАО «КЦ РТС», вырос в 2,1 раза – до 33,2 трлн. рублей. На фондовом и срочном рынках он увеличился в 2,4 раза (до 3,8 трлн. рублей) и 2,1 раза (до 29,4 трлн. рублей) соответственно. При этом доля объема сделок на фондовом рынке увеличилась с 10,1% в 2009 году до 11,3% в 2010 году, а на срочном рынке, напротив, сократилась на 1 процентный пункт (до 88,7%), составляя при этом, как и ранее, подавляющую часть объема сделок, по которым осуществлен клиринг ЗАО «КЦ РТС».

Общее количество сделок по сравнению с 2009 годом уменьшилось в 3,8 раза – до 125,5 млн. сделок, что обусловлено резким сокращением числа сделок на срочном рынке (в 4,1 раза – до 117,0 млн. сделок). На фондовом рынке, напротив, наблюдался их значительный рост (в 2,6 раза – до 8,5 млн. сделок). Это, в свою очередь, повлияло на структуру показателя в разрезе сегментов рынка: доля количества сделок на фондовом рынке увеличилась с 0,7% в 2009 году до 6,8% в 2010 году, а на срочном рынке сократилась с 99,3 до 93,2%.

Общее количество участников клиринга ЗАО «КЦ РТС» на 1.01.2011 составило 382 участника. По сравнению с 2009 годом количество участников клиринга ЗАО «КЦ РТС»⁴⁵ на фондовом рынке выросло на 53,0% (до 352 участников), на срочном рынке – на 8,5% (до 141 участника). Увеличение их количества на срочном рынке обусловлено в том числе и тем, что ЗАО «КЦ РТС» с 16.04.2010 осуществляет клиринг обязательств по срочным контрактам, заключаемым на ЗАО «Биржа «Санкт-Петербург», с 21.06.2010 – на ОАО «Мосэнергобиржа».

ЗАО «КЦ РТС» взаимодействует с ЗАО «ДКК» и РДК (ЗАО) для осуществления перевода ценных бумаг, а с НКО «Расчетная палата РТС» (ООО) – для осуществления денежных расчетов по сделкам с ценными бумагами.

⁴⁵ Одно и то же финансовое учреждение может быть учтено дважды для различных сделок на разных рынках.

ЗАО АКБ «НКЦ»

ЗАО АКБ «НКЦ» выполняет функцию центрального контрагента по сделкам с иностранной валютой на валютном рынке. При этом применяется принцип «open offer».

По сравнению с 2009 годом объем сделок, по которым осуществлен клиринг ЗАО АКБ «НКЦ», уменьшился на 17,2% и составил 79,5 трлн. рублей, а количество сделок выросло на 35,2% (до 2,1 млн. сделок).

Количество участников клиринга ЗАО АКБ «НКЦ» по сравнению с 2009 годом выросло на 4,0% и на 1.01.2011 составило 489 участников.

ЗАО АКБ «НКЦ» взаимодействует с НКО ЗАО НРД для осуществления расчета в российских рублях. Расчеты в иностранной валюте осуществляются иностранными банками, в которых открыты корреспондентские счета ЗАО АКБ «НКЦ».

ЗАО «ДКК»

ЗАО «ДКК» осуществляет клиринг по внебиржевым сделкам.

По сравнению с 2009 годом объем сделок, по которым осуществлен клиринг ЗАО «ДКК», увеличился в 2,1 раза и составил 0,7 трлн. рублей, а их количество выросло на 7,5% – до 61,3 тыс. сделок.

Количество участников клиринга ЗАО «ДКК» по сравнению с 2009 годом не изменилось и составило 182 участника.

ЗАО «ДКК» взаимодействует с НКО «Расчетная палата РТС» (ООО) для осуществления расчета по денежным средствам.

2.2.2. Расчетные инфраструктурные организации

В 2010 году наиболее значимыми расчетными инфраструктурными организациями, предоставляющими услуги по расчету по денежным средствам, было осуществлено 1,5 млн. переводов на сумму 161,4 трлн. рублей. Из них 96,8% по количеству и 98,6% по объему приходилось на НКО ЗАО НРД (1,5 млн. переводов на сумму 159,1 трлн. рублей), 3,2 и 1,4% – на НКО «Расчетная палата РТС» (ООО) (0,05 млн. переводов на сумму 2,3 трлн. рублей).

Общее количество участников расчета по денежным средствам НКО ЗАО НРД на 1.01.2011 составило 879 участников, НКО «Расчетная палата РТС» (ООО) – 346 участников.

НКО ЗАО НРД

НКО ЗАО НРД осуществляет расчет по денежным средствам по сделкам, заключенным на фондовом рынке, на рынке государственных ценных бумаг и денежном рынке, на валютном рынке, по сделкам внебиржевого РЕПО с Банком России, а также производит перечисление маржи по сделкам, заключенным на срочном рынке и рынке срочных инструментов на товарные активы. Кроме того, НКО ЗАО НРД осуществляет расчет по ценным бумагам.

Рисунок 2.13. Сделки, по которым осуществлен клиринг ЗАО АКБ «НКЦ»

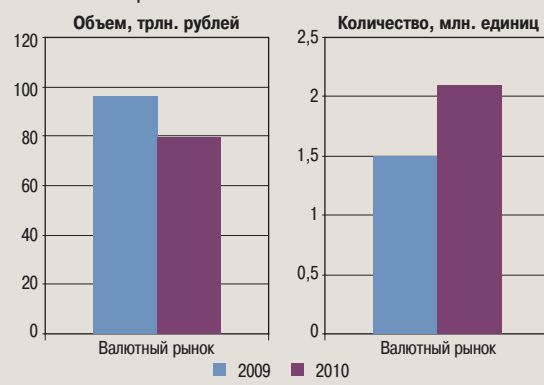


Рисунок 2.14. Сделки на внебиржевом рынке, по которым осуществлен клиринг ЗАО «ДКК»

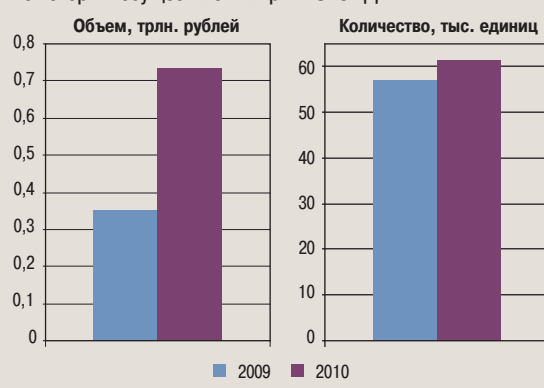
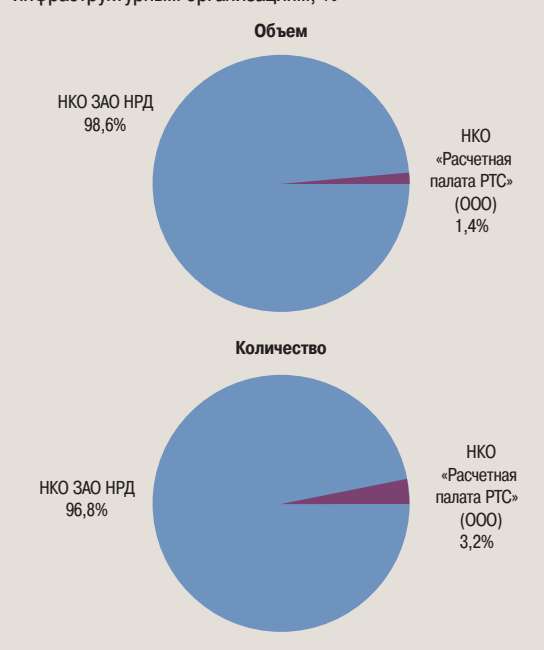


Рисунок 2.15. Структура переводов в целях расчета по денежным средствам в 2010 году, по расчетным инфраструктурным организациям, %



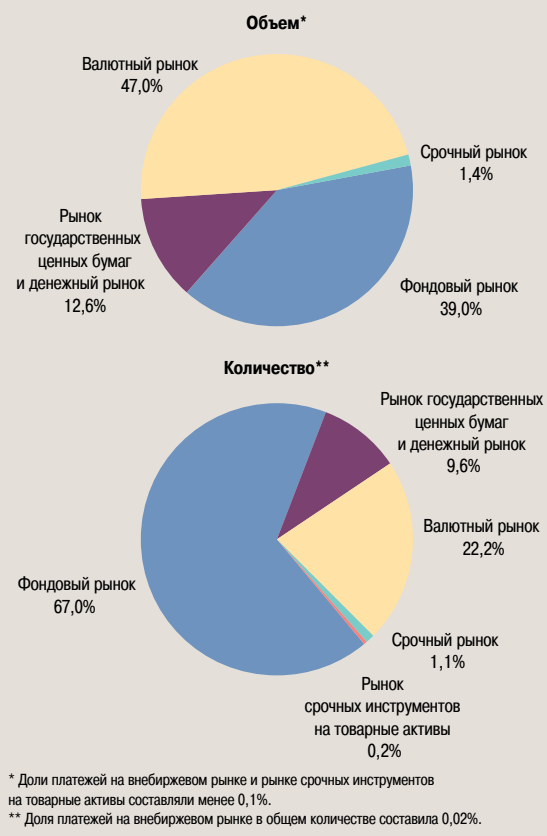
В целях окончательного расчета по денежным средствам по сделкам с ценными бумагами, заключенным на бирже, НКО ЗАО НРД связана с системой RTGS Банка России – системой БЭСП Банка России, в которой НКО ЗАО НРД открыт счет. Этот счет используется для предварительного депонирования денежных средств участников рынка и для окончательного расчета по денежным средствам по операциям с ценными бумагами с использованием системы БЭСП для участников рынка, уполномоченных (авторизованных) НКО ЗАО НРД.

В 2010 году НКО ЗАО НРД было осуществлено 1,5 млн. переводов денежных средств на сумму 159,1 трлн. рублей. Относительно 2009 года их количество и объем значительно уменьшились (в 121,5 и 1,8 раза соответственно), что обусловлено в основном резким снижением активности на внебиржевом рынке в связи с отсутствием в рассматриваемом году внебиржевых сделок РЕПО с Банком России. Расчеты на валютном рынке, напротив, существенно возросли как по количеству (в 2,3 раза – до 326,4 тыс. операций), так и по объему (в 1,9 раза – до 74,7 трлн. рублей). Количество и объем переводов, осуществленных в целях расчета по сделкам на рынке государственных ценных бумаг и денежном рынке, также увеличились – соответственно на 4,1% (до 140,5 тыс. операций) и на 2,6% (до 20,0 трлн. рублей). Количество переводов по сделкам на фондовом рынке увеличилось на 9,3% – до 984,6 тыс. операций, объем практически не изменился и составил 62,1 трлн. рублей (в 2009 году – 62,4 трлн. рублей). По сделкам на срочном рынке и рынке срочных инструментов на товарные активы количество переводов выросло на 50,8%, объем уменьшился в 3,4 раза, что обусловлено сокращением средней суммы операции с 625 тыс. рублей до 144 тыс. рублей.

В структуре операций, проведенных НКО ЗАО НРД, произошли существенные изменения. Так, в отличие от 2009 года, в котором 99,0% операций по количеству и 56,1% по объему приходилось на расчеты по сделкам на внебиржевом рынке, в 2010 году большая часть переводов денежных средств была связана со сделками на фондовом и валютном рынках. Их доля в общем количестве переводов составила 67,0 и 22,2% соответственно (в 2009 году – 0,5 и 0,1%), в общем объеме – 39,0 и 47,0% (в 2009 году – 21,3 и 13,3%). На расчеты по сделкам на внебиржевом рынке приходилось менее 0,1% как по количеству, так и по объему операций. Удельный вес переводов по сделкам на рынке государственных ценных бумаг и денежном рынке в общем количестве увеличился с 0,1% в 2009 году до 9,6% в 2010 году, в общем объеме – с 6,7 до 12,6%. Расчеты по сделкам на срочном рынке и рынке срочных инструментов на товарные активы, как и годом ранее, составляли незначительную долю – 1,2% от общего количества и 1,4% от общего объема переводов денежных средств.

По сравнению с 2009 годом число клиентов НКО ЗАО НРД незначительно сократилось и на 1.01.2011 составило 879. При этом число клиентов, осуществ-

Рисунок 2.16. Структура переводов денежных средств НКО ЗАО НРД в 2010 году, в разрезе сегментов рынка, %



влявших операции на валютном рынке, составило 667, на фондовом рынке – 640, на рынке государственных ценных бумаг и денежном рынке – 329, на внебиржевом рынке – 291, на срочном рынке и рынке срочных инструментов на товарные активы – 175 и 22 соответственно.

Нетто-оборот денежных средств по счетам клиентов, открытым в НКО ЗАО НРД и используемым в расчетах по операциям, за год уменьшился на 45,5% и составил 119,8 трлн. рублей.

НКО «Расчетная палата РТС» (ООО)

НКО «Расчетная палата РТС» (ООО) осуществляет расчет по денежным средствам по сделкам, заключенным на фондовом рынке, внебиржевом рынке, а также перечисление маржи по сделкам, заключенным на срочном рынке.

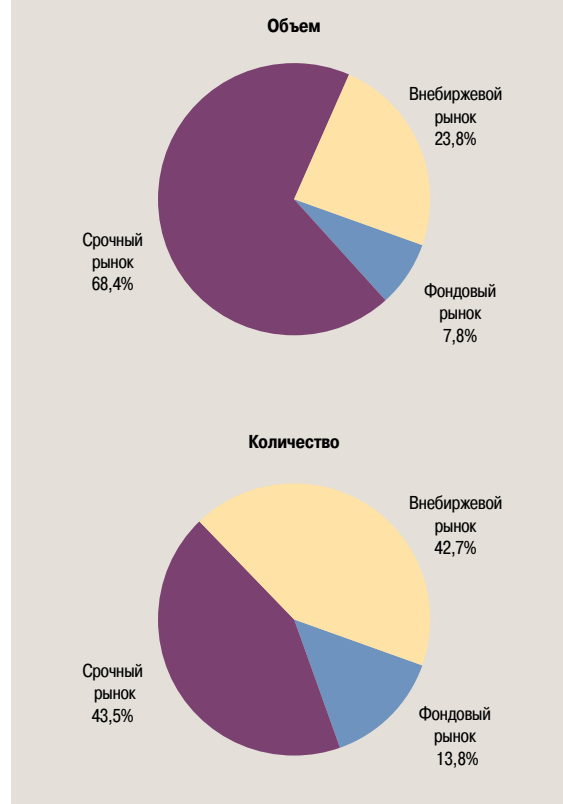
По сравнению с 2009 годом количество и объем переводов денежных средств, осуществленных НКО «Расчетная палата РТС» (ООО), увеличились в 1,7 и 3,1 раза соответственно и составили 47,8 тыс. операций на сумму 2,4 трлн. рублей. Количество операций, связанных с расчетами по сделкам на срочном рынке, возросло в 2,6 раза (до 20,8 тыс.), объем – в 21,6 раза (до 1,6 трлн. рублей). Также наблюдался рост показателей, характеризующих расчеты по сделкам на фондовом рынке: по количеству переводов – в 1,4 раза (до 6,6 тыс.), по объему – в 3,9 раза (до 0,2 трлн. рублей). Количество переводов, связанных со сделками на внебиржевом рынке, выросло на 31,6% и составило 20,4 тыс., а их объем, напротив, сократился на 11,6% – до 0,6 трлн. рублей.

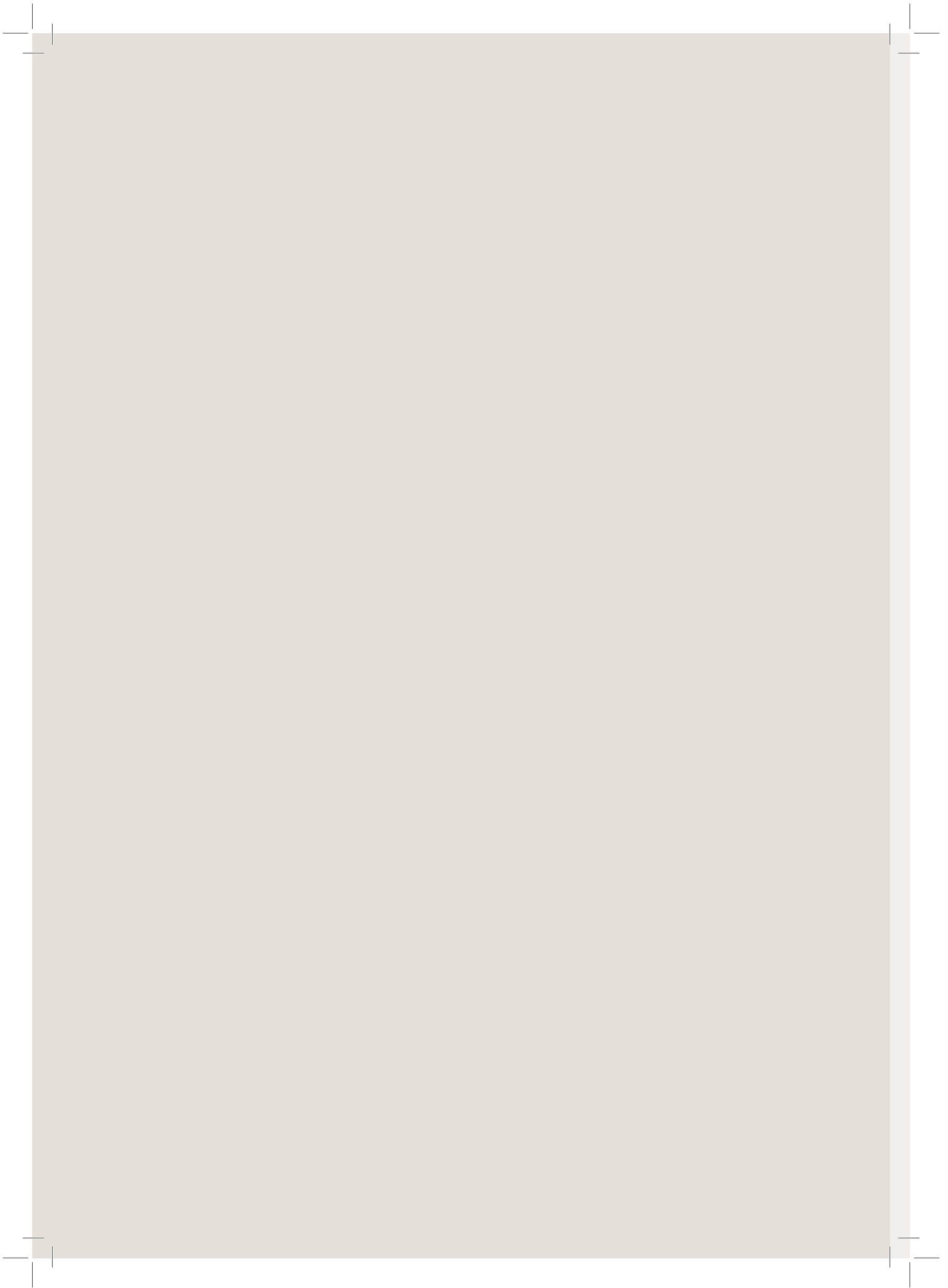
Значительный рост объема расчетов по сделкам на срочном рынке на фоне снижения аналогичного показателя для внебиржевого рынка оказал существенное влияние на общую структуру операций. В стоимостном выражении на расчеты по сделкам на срочном рынке приходилось 68,4% от общего объема переводов денежных средств, при этом их объем возрос почти в 7 раз. В то же время объем операций по расчетам, связанным со сделками на внебиржевом рынке, сократился с 83,9% в 2009 году до 23,8% в 2010 году. На переводы по сделкам на фондовом рынке приходилось 7,8% от их общего объема (в 2009 году – 6,3%).

В общем количестве переводов денежных средств, осуществленных НКО «Расчетная палата РТС» (ООО), большую часть также составляли операции, связанные с расчетами по сделкам на срочном рынке, – 43,5%, что в 1,6 раза больше, чем в 2009 году. Доля переводов по сделкам на внебиржевом рынке снизилась на 12,3 процентного пункта – до 42,7%. На расчеты по сделкам на фондовом рынке по количеству переводов приходилось 13,8% (в 2009 году – 17,0%).

Количество клиентов НКО «Расчетная палата РТС» (ООО) на 1.01.2011 составило 346, что на 34,4% меньше, чем годом ранее. На фондовом рынке операции осуществляли 254 клиента, на срочном рынке – 64, на внебиржевом рынке – 247 клиентов.

Рисунок 2.17. Структура переводов денежных средств НКО «Расчетная палата РТС» (ООО) в 2010 году, в разрезе сегментов рынка, %





ПРИЛОЖЕНИЕ



ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ТЕРРИТОРИАЛЬНОМ РАЗРЕЗЕ

Таблица 1. Кредитовые переводы (в российских рублях и иностранной валюте): количество ...	64
Таблица 2. Кредитовые переводы (в российских рублях и иностранной валюте): объем	66
Таблица 3. Прямые дебиты (в российских рублях и иностранной валюте): количество	68
Таблица 4. Прямые дебиты (в российских рублях и иностранной валюте): объем	70
Таблица 5. Банковские карты: количество	72
Таблица 6. Платежи с использованием банковских карт, выданных на территории региона: количество	74
Таблица 7. Платежи с использованием банковских карт, выданных на территории региона: объем	76
Таблица 8. Устройства по приему банковских карт, расположенные на территории региона: количество	78

Таблица 1. Кредитовые переводы⁴⁶ (в российских рублях и иностранной валюте): количество

тыс. ед.

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Кредитовые переводы, всего		из них с использованием					
			платежных поручений		аккредитивов		документов физических лиц	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Дальневосточный федеральный округ	53 073	57 149	44 907	43 562	0	1	8 165	13 586
Амурская область	6 002	5 983	5 178	4 449	0	0	824	1 535
Еврейская автономная область	557	696	521	567	0	0	36	129
Камчатский край	2 303	2 956	1 914	2 301	0	0	389	655
Магаданская область	2 106	2 323	831	996	0	0	1 275	1 327
Приморский край	18 470	16 335	15 678	11 288	0	0	2 791	5 046
Республика Саха (Якутия)	5 572	7 747	4 447	4 998	0	0	1 125	2 749
Сахалинская область	4 103	4 971	3 589	4 265	0	0	514	706
Хабаровский край	13 638	15 707	12 438	14 364	0	1	1 200	1 343
Чукотский автономный округ	322	430	311	334	0	0	10	96
Приволжский федеральный округ	304 405	521 245	176 049	193 695	4	4	128 352	327 545
Кировская область	9 579	10 486	8 149	8 246	0	0	1 429	2 239
Нижегородская область	43 653	52 616	25 946	32 416	0	0	17 707	20 199
Оренбургская область	16 407	20 225	8 095	8 627	0	0	8 312	11 598
Пензенская область	18 821	19 888	6 988	6 548	0	1	11 832	13 340
Пермский край	31 995	33 883	16 828	18 646	0	0	15 167	15 237
Республика Башкортостан	22 343	42 182	16 194	25 030	0	0	6 149	17 152
Республика Марий Эл	4 740	7 795	2 774	2 522	1	0	1 965	5 273
Республика Мордовия	7 565	8 706	3 556	3 625	0	0	4 009	5 081
Республика Татарстан (Татарстан)	46 342	51 147	28 570	27 050	0	1	17 772	24 097
Самарская область	34 571	215 433	25 396	25 626	0	0	9 174	189 807
Саратовская область	19 755	20 594	14 518	14 517	0	0	5 236	6 077
Удмуртская Республика	29 811	16 299	7 756	9 279	2	1	22 053	7 020
Ульяновская область	11 520	13 245	5 729	6 160	0	0	5 791	7 085
Чувашская Республика – Чувашия	7 303	8 746	5 547	5 405	0	0	1 756	3 341
Северо-Западный федеральный округ	246 262	274 573	121 889	136 615	1	6	124 372	137 952
Архангельская область	12 743	11 749	6 015	8 191	0	0	6 728	3 558
Вологодская область	19 968	21 051	8 563	11 738	0	0	11 405	9 313
Калининградская область	17 433	28 798	6 130	6 466	0	0	11 302	22 333
Ленинградская область	21 441	23 192	6 013	6 040	0	0	15 429	17 152
Мурманская область	14 517	17 237	4 875	4 744	0	0	9 643	12 493
Новгородская область	9 358	9 912	3 522	3 756	0	0	5 836	6 156
Псковская область	8 788	9 305	3 168	3 262	0	0	5 619	6 044
Республика Карелия	11 040	11 998	3 929	3 928	0	0	7 111	8 070
Республика Коми	11 175	11 212	5 302	5 657	0	0	5 873	5 555
Санкт-Петербург	119 799	130 118	74 372	82 834	1	6	45 426	47 279
Северо-Кавказский федеральный округ	20 341	27 173	17 616	18 067	0	1	2 726	9 106
Кабардино-Балкарская Республика	1 376	1 851	1 098	924	0	0	278	927
Карачаево-Черкесская Республика	809	1 244	495	530	0	0	314	714
Республика Дагестан	2 043	2 392	1 443	1 025	0	0	600	1 367
Республика Ингушетия	231	399	202	254	0	0	29	145
Республика Северная Осетия – Алания	1 334	1 526	1 272	1 302	0	0	62	224
Ставропольский край	14 308	18 770	13 057	13 865	0	0	1 251	4 905
Чеченская Республика	241	991	49	168	0	0	192	823

⁴⁶ Включены платежи клиентов кредитных организаций (физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями), а также собственные платежи кредитных организаций.

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Кредитовые переводы, всего		из них с использованием					
			платежных поручений		аккредитивов		документов физических лиц	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сибирский федеральный округ	191 328	238 089	128 755	143 987	2	5	62 570	94 097
Алтайский край	27 185	26 431	22 669	19 870	0	0	4 516	6 560
Забайкальский край	4 091	4 866	2 995	3 448	0	0	1 095	1 417
Иркутская область	14 185	16 138	11 052	12 381	0	1	3 133	3 757
Кемеровская область	25 814	32 588	13 945	16 884	0	0	11 869	15 704
Красноярский край	22 715	26 384	14 069	15 458	1	1	8 645	10 925
Новосибирская область	53 974	73 254	31 380	37 866	0	1	22 593	35 387
Омская область	25 581	31 086	18 727	22 851	0	1	6 853	8 235
Республика Алтай	908	1 164	509	576	0	0	400	588
Республика Бурятия	5 896	7 586	5 179	5 203	0	0	717	2 383
Республика Тыва	864	880	369	356	0	0	496	524
Республика Хакасия	2 610	3 426	1 964	2 392	0	0	646	1 034
Томская область	7 505	14 288	5 897	6 703	0	0	1 608	7 585
Уральский федеральный округ	132 566	195 454	94 366	100 390	1	6	38 199	95 057
Курганская область	4 727	5 127	3 300	3 297	0	0	1 427	1 830
Свердловская область	46 875	71 457	36 269	42 592	0	0	10 606	28 865
Тюменская область	41 767	44 774	31 526	31 693	0	5	10 241	13 076
Челябинская область	39 197	74 095	23 272	22 809	0	1	15 925	51 285
Центральный федеральный округ	781 229	993 550	387 355	419 548	6	29	393 867	573 973
Белгородская область	15 659	12 067	8 058	7 340	0	0	7 601	4 727
Брянская область	8 965	9 454	4 471	4 076	0	0	4 494	5 378
Владимирская область	12 362	15 743	7 480	8 779	1	0	4 881	6 963
Воронежская область	35 160	38 014	11 202	12 229	0	0	23 958	25 785
Ивановская область	7 957	11 488	4 380	5 576	0	0	3 577	5 912
Калужская область	7 645	13 185	4 786	5 139	0	0	2 859	8 046
Костромская область	10 103	11 565	3 604	3 997	0	0	6 499	7 568
Курская область	9 979	8 008	7 142	5 093	0	0	2 836	2 915
Липецкая область	7 484	8 274	6 156	6 550	0	0	1 327	1 724
Москва и Московская область	597 948	779 677	291 809	322 519	5	27	306 134	457 130
Орловская область	3 683	4 364	2 868	3 033	0	0	815	1 331
Рязанская область	6 454	10 359	5 326	5 502	0	1	1 127	4 856
Смоленская область	5 488	13 610	4 258	4 329	0	0	1 231	9 281
Тамбовская область	3 640	5 700	2 757	2 762	0	0	884	2 938
Тверская область	16 145	15 936	6 559	6 279	0	0	9 586	9 658
Тульская область	11 503	15 178	6 716	6 557	0	0	4 787	8 622
Ярославская область	21 056	20 927	9 785	9 788	0	0	11 271	11 139
Южный федеральный округ	152 262	173 876	71 458	75 498	1	1	80 803	98 377
Астраханская область	10 488	10 644	3 360	3 405	0	0	7 127	7 238
Волгоградская область	30 229	20 563	11 951	11 702	0	0	18 278	8 861
Краснодарский край	55 366	63 380	29 339	32 094	0	0	26 026	31 285
Республика Адыгея (Адыгея)	3 072	3 066	1 113	1 293	0	0	1 958	1 773
Республика Калмыкия	739	776	496	490	0	0	243	286
Ростовская область	52 369	75 448	25 198	26 514	1	1	27 170	48 933
Итого по России	1 881 465	2 481 109	1 042 395	1 131 362	17	54	839 053	1 349 692

Таблица 2. Кредитовые переводы⁴⁷ (в российских рублях и иностранной валюте): объем

млрд. руб.

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Кредитовые переводы, всего		из них с использованием					
			платежных поручений		аккредитивов		документов физических лиц	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Дальневосточный федеральный округ	6 501	7 649	6 366	7 498	4	3	131	148
Амурская область	649	957	640	943	0	0	8	14
Еврейская автономная область	28	31	27	30	0	0	1	1
Камчатский край	253	287	245	277	0	0	7	10
Магаданская область	132	184	127	178	0	0	5	6
Приморский край	2 268	2 387	2 215	2 339	1	1	53	47
Республика Саха (Якутия)	727	814	704	790	0	0	22	24
Сахалинская область	433	538	419	523	0	0	14	14
Хабаровский край	1 942	2 387	1 918	2 355	3	2	21	30
Чукотский автономный округ	71	64	70	63	0	0	0	1
Приволжский федеральный округ	29 951	34 353	29 566	33 829	9	11	375	513
Кировская область	695	785	688	770	0	0	7	15
Нижегородская область	6 537	7 271	6 491	7 206	0	1	45	64
Оренбургская область	1 054	1 343	1 034	1 311	0	2	20	30
Пензенская область	468	518	455	499	1	1	13	18
Пермский край	2 978	3 397	2 934	3 342	0	0	44	55
Республика Башкортостан	2 612	3 720	2 559	3 649	1	0	52	70
Республика Марий Эл	185	257	180	251	1	0	4	6
Республика Мордовия	341	439	335	431	0	0	5	7
Республика Татарстан (Татарстан)	6 448	7 758	6 379	7 686	3	2	66	71
Самарская область	4 707	4 792	4 651	4 698	3	3	53	91
Саратовская область	1 536	1 762	1 506	1 722	0	1	30	39
Удмуртская Республика	1 419	1 145	1 399	1 123	0	1	20	21
Ульяновская область	545	698	534	683	0	0	10	15
Чувашская Республика – Чувашия	426	466	420	458	0	0	6	8
Северо-Западный федеральный округ	25 546	28 761	25 203	28 375	9	30	334	356
Архангельская область	987	980	972	963	0	1	15	16
Вологодская область	1 027	1 143	1 012	1 120	1	3	15	20
Калининградская область	1 133	1 133	1 119	1 113	0	0	14	20
Ленинградская область	658	767	628	726	0	0	30	40
Мурманская область	589	582	559	560	0	0	30	22
Новгородская область	308	349	298	339	0	0	9	10
Псковская область	259	287	253	279	0	0	7	8
Республика Карелия	280	326	272	313	0	0	9	13
Республика Коми	812	960	790	935	0	0	22	25
Санкт-Петербург	19 492	22 232	19 300	22 025	8	25	184	182
Северо-Кавказский федеральный округ	2 119	2 702	2 081	2 635	1	2	38	66
Кабардино-Балкарская Республика	172	253	170	247	0	0	2	6
Карачаево-Черкесская Республика	71	93	69	91	0	0	2	2
Республика Дагестан	241	267	226	249	0	0	15	18
Республика Ингушетия	73	92	72	90	0	0	2	2
Республика Северная Осетия – Алания	102	128	101	126	0	0	1	2
Ставропольский край	1 431	1 772	1 415	1 738	0	2	16	32
Чеченская Республика	28	98	28	94	0	0	1	4

⁴⁷ Включены платежи клиентов кредитных организаций (физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями), а также собственные платежи кредитных организаций.

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Кредитовые переводы, всего		из них с использованием					
			платежных поручений		аккредитивов		документов физических лиц	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сибирский федеральный округ	17 362	18 980	17 133	18 664	3	8	226	309
Алтайский край	1 576	2 005	1 552	1 975	0	0	25	30
Забайкальский край	300	310	290	298	0	0	10	12
Иркутская область	2 212	2 228	2 177	2 182	1	2	34	44
Кемеровская область	1 867	2 375	1 840	2 339	0	1	27	36
Красноярский край	2 057	2 402	2 017	2 356	1	2	38	44
Новосибирская область	6 121	5 821	6 066	5 739	0	2	55	80
Омская область	1 804	2 236	1 790	2 210	0	1	13	25
Республика Алтай	56	60	54	58	0	0	2	2
Республика Бурятия	319	405	312	393	0	0	8	11
Республика Тыва	42	38	41	36	0	0	2	2
Республика Хакасия	172	249	166	241	0	0	6	8
Томская область	836	851	829	837	0	0	7	14
Уральский федеральный округ	18 493	20 389	18 250	19 738	10	345	233	306
Курганская область	268	297	261	288	0	0	7	9
Свердловская область	6 944	7 927	6 857	7 818	0	2	87	107
Тюменская область	7 573	7 975	7 464	7 516	9	341	100	117
Челябинская область	3 708	4 190	3 668	4 117	1	2	39	72
Центральный федеральный округ	320 605	236 922	319 393	235 179	132	183	1 081	1 560
Белгородская область	1 612	1 496	1 598	1 476	1	1	14	19
Брянская область	556	519	548	509	0	0	8	9
Владимирская область	2 448	878	2 439	864	0	0	9	13
Воронежская область	1 991	1 932	1 965	1 895	2	1	24	36
Ивановская область	438	492	429	482	0	0	8	10
Калужская область	596	619	584	602	0	0	11	17
Костромская область	295	368	288	358	0	0	7	10
Курская область	815	818	805	806	0	0	9	11
Липецкая область	895	1 003	884	989	0	0	10	15
Москва и Московская область	306 431	224 025	305 399	222 520	126	178	905	1 327
Орловская область	308	362	303	355	0	0	5	7
Рязанская область	551	568	541	556	0	1	10	12
Смоленская область	488	548	478	535	0	0	9	13
Тамбовская область	305	314	298	305	0	0	7	10
Тверская область	655	693	642	677	1	0	12	16
Тульская область	1 044	1 021	1 029	1 005	0	0	15	16
Ярославская область	1 178	1 264	1 162	1 244	0	0	15	20
Южный федеральный округ	10 438	10 387	10 243	10 167	6	4	189	215
Астраханская область	338	370	326	355	0	0	12	15
Волгоградская область	1 750	1 785	1 714	1 746	0	1	36	38
Краснодарский край	3 856	4 528	3 772	4 433	1	2	83	93
Республика Адыгея (Адыгея)	59	72	57	70	0	0	2	2
Республика Калмыкия	35	39	35	38	0	0	1	1
Ростовская область	4 399	3 592	4 340	3 525	4	1	55	66
Итого по России	431 016	360 143	428 234	356 084	174	586	2 608	3 472

Таблица 3. Прямые дебиты⁴⁸ (в российских рублях и иностранной валюте): количество

тыс. ед.

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Прямые дебиты, всего		из них с использованием			
			платежных требований		инкассовых поручений	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010
1	2	3	4	5	6	7
Дальневосточный федеральный округ	3 105	2 526	2 296	1 721	808	806
Амурская область	175	163	133	116	42	47
Еврейская автономная область	69	51	61	44	8	8
Камчатский край	97	123	71	97	25	26
Магаданская область	95	117	83	99	12	18
Приморский край	974	828	811	651	163	177
Республика Саха (Якутия)	255	291	209	229	46	62
Сахалинская область	65	73	14	13	50	61
Хабаровский край	1 373	878	913	472	460	406
Чукотский автономный округ	2	1	1	1	2	0
Приволжский федеральный округ	13 503	12 838	10 042	8 543	3 461	4 295
Кировская область	494	505	265	270	229	235
Нижегородская область	890	1 152	684	809	206	343
Оренбургская область	747	524	436	313	311	211
Пензенская область	642	635	562	551	80	83
Пермский край	1 425	1 265	1 065	890	360	376
Республика Башкортостан	1 251	1 733	940	1 409	310	324
Республика Марий Эл	311	311	284	273	28	39
Республика Мордовия	88	311	60	275	28	35
Республика Татарстан (Татарстан)	1 032	896	715	541	317	355
Самарская область	3 151	3 028	2 041	1 360	1 110	1 668
Саратовская область	507	616	380	445	127	172
Удмуртская Республика	2 069	1 189	1 822	881	247	308
Ульяновская область	570	381	506	297	64	84
Чувашская Республика – Чувашия	328	291	283	230	45	62
Северо-Западный федеральный округ	19 177	10 957	17 476	8 717	1 701	2 239
Архангельская область	690	1 200	592	1 073	98	127
Вологодская область	1 619	1 175	1 376	911	243	263
Калининградская область	1 391	594	1 322	503	70	91
Ленинградская область	1 537	410	1 492	373	45	38
Мурманская область	1 050	357	985	276	66	81
Новгородская область	955	172	889	113	66	59
Псковская область	1 068	206	987	126	81	80
Республика Карелия	982	271	919	201	62	70
Республика Коми	482	498	409	414	72	84
Санкт-Петербург	9 404	6 074	8 505	4 728	900	1 346
Северо-Кавказский федеральный округ	1 003	1 042	825	794	178	247
Кабардино-Балкарская Республика	66	74	45	51	21	24
Карачаево-Черкесская Республика	47	34	36	16	11	18
Республика Дагестан	96	102	61	79	35	23
Республика Ингушетия	19	9	13	5	6	4
Республика Северная Осетия – Алания	31	31	22	15	9	16
Ставропольский край	742	787	647	627	94	160
Чеченская Республика	2	5	1	2	1	2

⁴⁸ Включены платежи клиентов кредитных организаций (физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями), а также собственные платежи кредитных организаций.

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Прямые дебиты, всего		из них с использованием			
			платежных требований		инкассовых поручений	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010
1	2	3	4	5	6	7
Сибирский федеральный округ	10 827	12 151	7 102	8 653	3 725	3 498
Алтайский край	624	571	349	446	274	125
Забайкальский край	340	248	214	213	126	35
Иркутская область	1 019	719	708	467	311	252
Кемеровская область	736	1 684	469	1 363	267	322
Красноярский край	2 185	2 171	1 836	1 885	349	286
Новосибирская область	2 488	2 669	1 053	1 065	1 436	1 604
Омская область	2 039	2 448	1 886	2 285	153	163
Республика Алтай	32	53	24	44	8	9
Республика Бурятия	205	293	131	213	74	79
Республика Тыва	518	407	10	6	507	401
Республика Хакасия	304	217	223	161	81	56
Томская область	336	669	198	504	138	165
Уральский федеральный округ	11 486	11 293	9 546	8 013	1 939	3 280
Курганская область	169	101	139	65	30	36
Свердловская область	4 121	5 909	3 243	3 923	878	1 986
Тюменская область	3 638	3 191	2 917	2 414	722	776
Челябинская область	3 557	2 092	3 247	1 610	310	482
Центральный федеральный округ	61 300	68 197	18 073	24 717	43 227	43 480
Белгородская область	765	663	600	549	165	114
Брянская область	202	207	143	145	60	62
Владимирская область	433	493	319	383	113	110
Воронежская область	1 276	1 281	654	540	622	741
Ивановская область	285	202	175	76	111	126
Калужская область	650	619	610	567	40	52
Костромская область	770	488	732	434	38	54
Курская область	876	1 288	821	1 238	55	51
Липецкая область	404	522	359	460	46	63
Москва и Московская область	52 096	59 951	10 753	18 441	41 344	41 510
Орловская область	403	118	369	82	34	37
Рязанская область	315	371	202	258	114	113
Смоленская область	471	278	407	219	64	60
Тамбовская область	236	168	128	84	108	85
Тверская область	640	421	584	356	56	65
Тульская область	652	507	510	408	142	98
Ярославская область	826	619	708	479	117	140
Южный федеральный округ	16 536	18 265	14 573	16 274	1 963	1 991
Астраханская область	525	494	295	255	229	239
Волгоградская область	966	876	634	604	333	272
Краснодарский край	7 823	10 426	6 895	9 431	929	995
Республика Адыгея (Адыгея)	344	345	332	324	12	20
Республика Калмыкия	24	26	15	20	9	6
Ростовская область	6 855	6 098	6 403	5 639	452	459
Итого по России	136 937	137 269	79 934	77 432	57 003	59 837

Таблица 4. Прямые дебиты⁴⁹ (в российских рублях и иностранной валюте): объем

млрд. руб.

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Прямые дебиты, всего		из них с использованием			
			платежных требований		инкассовых поручений	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010
1	2	3	4	5	6	7
Дальневосточный федеральный округ	52	46	35	23	16	23
Амурская область	4	9	3	4	1	5
Еврейская автономная область	0	0	0	0	0	0
Камчатский край	1	2	0	1	1	1
Магаданская область	1	1	0	0	0	0
Приморский край	9	7	7	6	2	1
Республика Саха (Якутия)	3	4	2	2	1	2
Сахалинская область	8	8	1	0	8	8
Хабаровский край	25	14	21	9	3	5
Чукотский автономный округ	0	0	0	0	0	0
Приволжский федеральный округ	217	219	174	174	43	45
Кировская область	8	9	6	8	1	1
Нижегородская область	17	54	15	51	2	3
Оренбургская область	4	7	3	4	1	2
Пензенская область	2	2	1	1	1	1
Пермский край	58	36	55	33	3	3
Республика Башкортостан	9	25	6	22	4	4
Республика Марий Эл	1	3	1	2	0	0
Республика Мордовия	4	3	3	2	1	1
Республика Татарстан (Татарстан)	42	20	35	11	7	9
Самарская область	41	33	27	17	14	16
Саратовская область	6	4	4	2	3	2
Удмуртская Республика	15	15	10	13	5	2
Ульяновская область	2	3	1	2	1	1
Чувашская Республика – Чувашия	8	6	7	6	1	1
Северо-Западный федеральный округ	132	112	112	89	19	22
Архангельская область	16	15	14	12	1	3
Вологодская область	26	15	23	12	3	3
Калининградская область	4	5	3	4	1	1
Ленинградская область	5	5	4	5	1	1
Мурманская область	3	2	2	1	1	1
Новгородская область	3	2	2	1	1	1
Псковская область	2	2	1	2	1	0
Республика Карелия	2	2	2	2	1	1
Республика Коми	7	9	5	7	2	1
Санкт-Петербург	63	54	54	43	9	10
Северо-Кавказский федеральный округ	20	22	14	17	7	5
Кабардино-Балкарская Республика	1	2	1	2	0	0
Карачаево-Черкесская Республика	1	1	1	0	0	0
Республика Дагестан	3	3	0	2	3	1
Республика Ингушетия	3	2	0	0	2	2
Республика Северная Осетия – Алания	3	5	3	5	0	0
Ставропольский край	8	8	7	7	1	1
Чеченская Республика	0	1	0	1	0	0

⁴⁹ Включены платежи клиентов кредитных организаций (физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями), а также собственные платежи кредитных организаций.

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Прямые дебиты, всего		из них с использованием			
			платежных требований		инкассовых поручений	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010
1	2	3	4	5	6	7
Сибирский федеральный округ	285	289	255	236	30	54
Алтайский край	33	32	27	27	6	5
Забайкальский край	4	1	4	1	1	0
Иркутская область	9	8	7	6	2	3
Кемеровская область	13	29	10	25	3	4
Красноярский край	49	61	43	57	6	4
Новосибирская область	62	58	56	24	6	33
Омская область	92	79	90	77	2	1
Республика Алтай	1	1	1	1	0	0
Республика Бурятия	4	5	2	4	2	1
Республика Тыва	1	1	0	0	1	1
Республика Хакасия	4	4	3	3	0	0
Томская область	12	11	11	9	1	2
Уральский федеральный округ	326	216	301	191	25	26
Курганская область	3	3	3	3	0	0
Свердловская область	128	82	119	71	9	12
Тюменская область	153	102	141	93	12	9
Челябинская область	42	29	38	24	4	5
Центральный федеральный округ	1 298	606	760	516	538	90
Белгородская область	4	5	3	4	1	1
Брянская область	2	2	2	1	0	1
Владимирская область	46	12	44	11	2	1
Воронежская область	15	8	13	6	2	3
Ивановская область	3	3	2	1	1	2
Калужская область	3	2	3	1	0	1
Костромская область	6	2	5	1	0	1
Курская область	6	2	5	1	1	1
Липецкая область	14	10	12	8	2	1
Москва и Московская область	1 120	485	601	411	519	74
Орловская область	2	3	1	3	0	0
Рязанская область	4	2	4	1	1	1
Смоленская область	2	1	1	1	1	1
Тамбовская область	2	2	1	1	1	1
Тверская область	6	3	5	2	1	1
Тульская область	43	63	42	62	1	1
Ярославская область	20	4	16	3	5	1
Южный федеральный округ	215	59	199	44	16	15
Астраханская область	2	1	1	0	1	1
Волгоградская область	13	9	11	7	2	2
Краснодарский край	106	28	96	19	10	9
Республика Адыгея (Адыгея)	2	1	2	1	0	0
Республика Калмыкия	1	1	1	1	0	0
Ростовская область	92	19	89	16	3	4
Итого по России	2 545	1 569	1 849	1 289	696	279

Таблица 5. Банковские карты: количество

тыс. ед.

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Количество банковских карт, выданных на территории региона ⁵⁰	
	1.01.2010	1.01.2011
1	2	3
Дальневосточный федеральный округ	4 867	5 448
Амурская область	627	776
Еврейская автономная область	120	117
Камчатский край	252	280
Магаданская область	91	114
Приморский край	1 523	1 671
Республика Саха (Якутия)	542	656
Сахалинская область	343	388
Хабаровский край	1 343	1 415
Чукотский автономный округ	26	32
Приволжский федеральный округ	23 145	25 523
Кировская область	739	887
Нижегородская область	2 780	2 966
Оренбургская область	1 495	1 648
Пензенская область	645	773
Пермский край	2 159	2 261
Республика Башкортостан	3 683	4 115
Республика Марий Эл	268	333
Республика Мордовия	437	486
Республика Татарстан (Татарстан)	3 847	4 054
Самарская область	2 649	2 919
Саратовская область	1 518	1 685
Удмуртская Республика	1 315	1 479
Ульяновская область	897	1 018
Чувашская Республика – Чувашия	712	898
Северо-Западный федеральный округ	14 288	15 187
Архангельская область	867	1 000
Вологодская область	893	928
Калининградская область	780	880
Ленинградская область	637	722
Мурманская область	950	1 064
Новгородская область	500	590
Псковская область	401	441
Республика Карелия	602	667
Республика Коми	703	825
Санкт-Петербург	7 955	8 070
Северо-Кавказский федеральный округ	2 194	2 711
Кабардино-Балкарская Республика	230	300
Карачаево-Черкесская Республика	73	111
Республика Дагестан	234	350
Республика Ингушетия	38	60
Республика Северная Осетия – Алания	160	210
Ставропольский край	1 410	1 573
Чеченская Республика	50	106

⁵⁰ Включены банковские карты, эмитированные для жителей этого региона кредитными организациями (филиалами), расположенными на территории этого и/или других регионов.

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Количество банковских карт, выданных на территории региона ⁵⁰	
	1.01.2010	1.01.2011
1	2	3
Сибирский федеральный округ	15 878	17 103
Алтайский край	1 469	1 647
Забайкальский край	450	547
Иркутская область	1 847	2 085
Кемеровская область	2 786	2 784
Красноярский край	2 354	2 643
Новосибирская область	3 023	3 029
Омская область	1 706	1 881
Республика Алтай	84	106
Республика Бурятия	796	889
Республика Тыва	107	161
Республика Хакасия	348	373
Томская область	907	960
Уральский федеральный округ	13 102	13 762
Курганская область	502	536
Свердловская область	4 633	4 766
Тюменская область	4 155	4 452
Челябинская область	3 811	4 008
Центральный федеральный округ	43 797	54 530
Белгородская область	1 250	1 265
Брянская область	871	945
Владимирская область	835	977
Воронежская область	1 352	1 495
Ивановская область	669	777
Калужская область	532	630
Костромская область	377	402
Курская область	883	949
Липецкая область	738	802
Москва и Московская область	30 940	40 560
Орловская область	439	509
Рязанская область	681	758
Смоленская область	614	659
Тамбовская область	433	494
Тверская область	770	865
Тульская область	1 318	1 340
Ярославская область	1 097	1 103
Южный федеральный округ	8 763	10 154
Астраханская область	928	1 089
Волгоградская область	1 707	1 923
Краснодарский край	3 514	4 263
Республика Адыгея (Адыгея)	142	145
Республика Калмыкия	110	143
Ростовская область	2 361	2 592
Итого по России	126 033	144 419

Таблица 6. Платежи с использованием банковских карт, выданных на территории региона: количество

тыс. ед.

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Платежи за товары (работы, услуги)				Таможенные платежи и прочие операции	
	в Российской Федерации		за рубежом		2009	2010
	2009	2010	2009	2010		
1	2	3	4	5	6	7
Дальневосточный федеральный округ	25 097	37 470	1 049	1 747	509	1 647
Амурская область	3 012	4 752	42	57	64	161
Еврейская автономная область	617	813	5	10	10	26
Камчатский край	1 847	2 533	43	77	35	106
Магаданская область	440	806	29	47	29	60
Приморский край	3 507	6 159	433	752	201	644
Республика Саха (Якутия)	6 789	8 242	53	92	25	109
Сахалинская область	918	2 010	147	224	45	169
Хабаровский край	7 718	11 880	290	479	96	352
Чукотский автономный округ	249	275	6	9	5	19
Приволжский федеральный округ	119 374	173 144	2 335	3 953	2 247	4 319
Кировская область	3 842	6 368	37	80	62	237
Нижегородская область	12 912	17 588	366	614	129	461
Оренбургская область	6 479	8 815	69	128	212	305
Пензенская область	1 659	2 876	29	61	103	189
Пермский край	18 417	29 223	342	611	448	585
Республика Башкортостан	14 894	22 812	264	469	72	318
Республика Марий Эл	580	1 423	14	32	16	90
Республика Мордовия	1 118	1 824	13	18	14	42
Республика Татарстан (Татарстан)	14 604	20 602	369	629	81	262
Самарская область	14 811	19 950	394	576	389	637
Саратовская область	6 299	9 881	130	225	268	434
Удмуртская Республика	17 004	21 800	232	345	195	324
Ульяновская область	4 846	6 760	42	97	223	271
Чувашская Республика – Чувашия	1 909	3 220	32	70	34	164
Северо-Западный федеральный округ	115 602	178 283	6 080	9 381	1 245	2 898
Архангельская область	5 086	8 968	205	266	164	519
Вологодская область	5 353	7 897	289	134	102	281
Калининградская область	3 467	5 582	402	676	47	138
Ленинградская область	1 988	3 661	100	198	102	236
Мурманская область	13 068	18 492	383	645	69	139
Новгородская область	2 306	3 471	49	81	65	143
Псковская область	2 464	3 295	58	132	81	161
Республика Карелия	4 550	6 536	189	314	105	220
Республика Коми	4 103	7 015	145	141	120	225
Санкт-Петербург	73 216	113 366	4 260	6 795	390	836
Северо-Кавказский федеральный округ	6 739	11 068	151	288	449	815
Кабардино-Балкарская Республика	568	846	10	20	19	46
Карачаево-Черкесская Республика	309	493	5	9	18	42
Республика Дагестан	556	861	24	47	20	48
Республика Ингушетия	67	105	1	3	2	11
Республика Северная Осетия – Алания	348	552	13	27	11	35
Ставропольский край	4 823	8 040	96	177	379	631
Чеченская Республика	69	170	1	5	0	4

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Платежи за товары (работы, услуги)				Таможенные платежи и прочие операции	
	в Российской Федерации		за рубежом		2009	2010
	2009	2010	2009	2010		
1	2	3	4	5	6	7
Сибирский федеральный округ	83 747	120 925	1 979	3 514	2 011	4 548
Алтайский край	10 601	15 259	120	225	208	486
Забайкальский край	3 540	5 128	18	35	26	108
Иркутская область	10 517	16 484	285	458	188	622
Кемеровская область	12 832	19 449	161	303	220	322
Красноярский край	9 461	13 818	479	839	294	685
Новосибирская область	14 852	18 281	527	1 000	172	267
Омская область	6 737	9 836	203	339	119	223
Республика Алтай	463	746	2	4	32	68
Республика Бурятия	7 661	10 753	23	41	82	169
Республика Тыва	400	726	3	5	75	136
Республика Хакасия	1 613	1 968	7	18	39	93
Томская область	5 071	8 476	152	248	557	1 370
Уральский федеральный округ	77 250	118 384	1 873	3 350	1 108	3 108
Курганская область	2 294	3 837	33	65	24	108
Свердловская область	25 295	40 349	778	1 375	177	919
Тюменская область	36 426	55 361	711	1 274	779	1 585
Челябинская область	13 235	18 837	352	637	127	496
Центральный федеральный округ	206 955	303 102	18 989	30 256	16 018	28 462
Белгородская область	5 286	7 725	82	146	189	267
Брянская область	3 389	5 139	40	76	62	200
Владимирская область	4 273	6 009	50	100	29	112
Воронежская область	5 297	9 505	172	308	147	307
Ивановская область	1 168	1 958	36	59	44	101
Калужская область	1 776	2 739	70	112	39	101
Костромская область	1 084	1 798	20	38	25	82
Курская область	5 130	8 361	49	61	62	170
Липецкая область	4 844	7 042	85	139	60	108
Москва и Московская область	152 642	220 532	17 927	28 422	15 009	26 133
Орловская область	1 699	3 214	34	52	21	61
Рязанская область	2 261	3 152	45	84	36	110
Смоленская область	1 930	2 871	69	151	57	155
Тамбовская область	1 067	1 894	21	41	45	104
Тверская область	3 064	4 722	63	124	53	143
Тульская область	4 232	6 420	72	137	38	99
Ярославская область	7 813	10 021	155	205	102	207
Южный федеральный округ	31 922	49 343	1 049	1 841	1 166	1 530
Астраханская область	2 786	4 907	34	61	122	204
Волгоградская область	7 529	12 039	178	317	231	363
Краснодарский край	12 374	17 986	464	809	437	479
Республика Адыгея (Адыгея)	282	364	3	7	17	18
Республика Калмыкия	136	338	4	10	22	70
Ростовская область	8 815	13 709	365	637	338	395
Итого по России	666 687	991 718	33 506	54 332	24 753	47 326

Таблица 7. Платежи с использованием банковских карт, выданных на территории региона: объем

млн. руб.

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Платежи за товары (работы, услуги)				Таможенные платежи и прочие операции	
	в Российской Федерации		за рубежом		2009	2010
	2009	2010	2009	2010		
1	2	3	4	5	6	7
Дальневосточный федеральный округ	21 963	39 498	5 682	8 939	6 573	24 345
Амурская область	2 115	3 356	200	318	550	1 590
Еврейская автономная область	276	473	37	49	96	227
Камчатский край	1 760	2 909	256	461	498	1 583
Магаданская область	872	1 504	113	208	329	900
Приморский край	4 383	8 804	2 617	4 195	2 778	11 590
Республика Саха (Якутия)	3 480	4 871	242	402	323	1 321
Сахалинская область	2 101	4 154	811	1 188	559	1 960
Хабаровский край	6 582	12 987	1 377	2 082	1 340	4 793
Чукотский автономный округ	392	441	29	37	101	380
Приволжский федеральный округ	66 353	111 533	10 747	16 466	16 538	31 412
Кировская область	1 707	2 987	160	330	636	1 695
Нижегородская область	9 915	14 565	1 572	2 432	1 718	4 163
Оренбургская область	2 548	4 340	443	682	933	1 583
Пензенская область	992	1 912	159	328	434	889
Пермский край	11 707	22 771	1 448	2 177	4 875	7 631
Республика Башкортостан	8 102	14 097	1 184	1 845	543	1 808
Республика Марий Эл	411	724	62	115	186	423
Республика Мордовия	334	541	51	78	134	357
Республика Татарстан (Татарстан)	8 249	14 041	1 717	2 654	672	2 277
Самарская область	9 125	13 682	2 241	3 240	2 847	4 447
Саратовская область	4 191	6 421	739	1 126	1 398	2 394
Удмуртская Республика	6 118	10 565	567	808	856	1 425
Ульяновская область	1 650	2 677	221	370	1 012	1 459
Чувашская Республика – Чувашия	1 303	2 212	183	281	293	862
Северо-Западный федеральный округ	112 395	172 795	25 278	35 960	37 444	54 594
Архангельская область	4 428	8 226	543	785	2 650	4 226
Вологодская область	3 446	5 732	499	524	887	2 145
Калининградская область	3 256	5 391	1 286	1 994	263	761
Ленинградская область	2 345	4 221	381	646	741	1 663
Мурманская область	15 385	23 793	1 006	1 611	809	1 667
Новгородская область	1 846	3 255	190	285	385	814
Псковская область	1 233	2 200	171	346	438	916
Республика Карелия	3 512	6 018	463	768	863	1 792
Республика Коми	3 282	7 021	417	502	821	1 611
Санкт-Петербург	73 662	106 937	20 321	28 499	29 587	38 999
Северо-Кавказский федеральный округ	4 452	7 505	2 483	2 952	2 589	6 090
Кабардино-Балкарская Республика	244	445	124	227	109	362
Карачаево-Черкесская Республика	111	189	53	93	110	312
Республика Дагестан	447	803	1 219	872	217	1 033
Республика Ингушетия	28	51	43	61	22	147
Республика Северная Осетия – Алания	236	401	124	192	87	276
Ставропольский край	3 361	5 536	860	1 327	2 045	3 903
Чеченская Республика	26	80	61	181	0	58

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Платежи за товары (работы, услуги)				Таможенные платежи и прочие операции	
	в Российской Федерации		за рубежом		2009	2010
	2009	2010	2009	2010		
1	2	3	4	5	6	7
Сибирский федеральный округ	56 765	97 113	8 097	13 179	12 801	35 596
Алтайский край	5 601	9 101	456	767	1 142	5 109
Забайкальский край	1 880	3 184	114	208	248	1 426
Иркутская область	9 776	16 572	1 092	1 806	2 255	8 715
Кемеровская область	7 248	13 038	911	1 482	1 488	2 331
Красноярский край	7 280	12 724	1 584	2 719	2 300	5 941
Новосибирская область	11 393	19 164	2 344	3 681	1 298	3 192
Омская область	3 948	6 878	890	1 327	613	1 631
Республика Алтай	195	442	8	19	142	350
Республика Бурятия	4 022	6 503	93	191	697	1 531
Республика Тыва	166	315	11	23	294	725
Республика Хакасия	529	847	53	115	248	620
Томская область	4 727	8 343	542	841	2 076	4 026
Уральский федеральный округ	69 166	112 884	8 679	14 109	13 360	38 157
Курганская область	1 476	2 756	129	239	136	610
Свердловская область	23 960	39 817	3 665	5 990	2 716	16 018
Тюменская область	33 176	53 331	3 144	5 078	9 555	18 277
Челябинская область	10 553	16 980	1 741	2 803	953	3 252
Центральный федеральный округ	338 016	502 273	125 177	171 804	304 543	385 354
Белгородская область	3 349	6 286	422	699	874	1 493
Брянская область	2 071	3 424	167	322	481	2 118
Владимирская область	2 200	3 490	260	455	285	948
Воронежская область	4 997	9 418	876	1 277	939	2 611
Ивановская область	1 177	1 959	158	269	275	618
Калужская область	1 649	2 802	320	486	266	816
Костромская область	736	1 154	104	176	183	544
Курская область	2 459	4 424	165	274	309	1 076
Липецкая область	2 630	4 679	336	530	303	640
Москва и Московская область	300 681	437 021	120 433	164 146	296 651	366 350
Орловская область	902	1 897	96	182	121	397
Рязанская область	2 219	3 847	289	451	287	785
Смоленская область	2 720	3 501	231	429	504	1 272
Тамбовская область	809	1 620	117	195	219	598
Тверская область	2 506	4 454	298	502	625	1 449
Тульская область	2 920	4 561	377	618	334	789
Ярославская область	3 991	7 737	528	791	1 886	2 850
Южный федеральный округ	25 741	42 383	6 373	10 001	9 248	13 142
Астраханская область	2 284	3 377	215	320	678	1 168
Волгоградская область	4 849	7 115	873	1 368	3 650	2 725
Краснодарский край	10 524	17 275	3 068	5 047	2 482	5 275
Республика Адыгея (Адыгея)	206	353	18	30	80	147
Республика Калмыкия	106	365	21	30	104	406
Ростовская область	7 772	13 899	2 178	3 207	2 255	3 421
Итого по России	694 850	1 085 984	192 516	273 410	403 098	588 691

Таблица 8. Устройства по приему банковских карт, расположенные на территории региона: количество

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Количество банкоматов						Количество электронных терминалов						Количество импринтеров					
	с функцией выдачи наличных денег		с функцией оплаты товаров и услуг		установленных в организациях торговли (услуг)		установленных в пунктах выдачи наличных		установленных в организациях торговли (услуг)		установленных в пунктах выдачи наличных		установленных в организациях торговли (услуг)		установленных в пунктах выдачи наличных			
	1.01.2010	1.01.2011	1.01.2010	1.01.2011	1.01.2010	1.01.2011	1.01.2010	1.01.2011	1.01.2010	1.01.2011	1.01.2010	1.01.2011	1.01.2010	1.01.2011	1.01.2010	1.01.2011		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13						
Дальневосточный федеральный округ	3 184	3 665	3 009	3 426	13 332	16 643	4 260	5 153	148	142	345	279						
Амурская область	393	425	371	403	1 379	1 893	639	656	3	3	36	49						
Еврейская автономная область	85	98	83	96	246	235	81	149	0	0	9	8						
Камчатская область	209	243	180	209	729	1 003	288	351	4	19	19	17						
Магаданская область	79	95	70	86	402	528	158	172	3	3	3	3						
Приморский край	942	1 173	885	1 070	3 099	4 134	1 411	1 767	59	52	136	87						
Республика Саха (Якутия)	358	419	333	402	2 506	2 893	475	468	10	9	4	3						
Сахалинская область	229	290	215	270	1 213	1 664	216	382	41	25	46	41						
Хабаровский край	870	903	853	871	3 618	4 235	953	1 169	27	30	92	71						
Чукотский автономный округ	19	19	19	19	140	58	39	39	1	1	0	0						
Приволжский федеральный округ	16 337	18 844	15 308	17 273	53 279	68 502	15 291	19 211	1 758	1 317	917	900						
Кировская область	518	641	514	639	1 889	2 586	640	919	9	7	7	7						
Нижегородская область	2 123	2 423	1 891	2 286	7 028	8 249	2 353	2 269	274	203	226	183						
Оренбургская область	893	1 114	885	1 048	2 456	3 659	910	1 241	126	124	30	28						
Пензенская область	433	664	393	620	1 089	1 343	757	1 000	60	57	11	9						
Пермский край	1 615	1 802	1 565	1 032	6 572	8 305	1 722	1 787	107	127	97	109						
Республика Башкортостан	2 164	2 524	2 056	2 442	8 503	10 686	1 741	2 349	74	56	13	15						
Республика Марий Эл	203	238	196	237	548	619	244	271	8	7	1	4						
Республика Мордовия	345	429	343	426	495	727	283	417	1	0	0	0						
Республика Татарстан (Татарстан)	2 580	2 979	2 354	2 727	8 343	10 836	1 523	2 678	429	272	218	257						
Самарская область	2 465	2 560	2 263	2 451	6 139	7 548	1 614	2 185	444	359	83	76						
Саратовская область	1 013	1 172	929	1 079	2 864	3 591	1 133	1 469	140	36	121	115						
Удмуртская Республика	872	957	820	953	4 569	6 607	1 165	1 268	26	19	73	61						
Ульяновская область	552	665	546	663	1 661	2 001	734	809	26	25	8	6						
Чувашская Республика – Чувашия	561	676	553	670	1 123	1 745	472	549	34	25	29	30						

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Количество банкоматов				Количество электронных терминалов				Количество импринтеров			
	с функцией выдачи наличных денег		с функцией оплаты товаров и услуг		установленных в организациях торговли (услуг)		в пунктах выдачи наличных		установленных в организациях торговли (услуг)		в пунктах выдачи наличных	
	1.01.2010	1.01.2011	1.01.2010	1.01.2011	1.01.2010	1.01.2011	1.01.2010	1.01.2011	1.01.2010	1.01.2011	1.01.2010	1.01.2011
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Северо-Западный федеральный округ	10 177	11 486	9 579	10 881	46 436	58 568	8 308	9 723	4 113	2 765	532	546
Архангельская область	671	828	645	815	2 696	3 647	808	853	27	16	60	74
Вологодская область	647	765	637	755	3 110	3 191	791	710	10	9	65	65
Калининградская область	640	908	617	867	3 201	3 891	484	722	40	38	12	49
Ленинградская область	626	720	607	709	1 368	1 390	767	454	122	66	11	10
Мурманская область	743	920	721	874	3 404	4 133	445	842	34	28	14	6
Новгородская область	419	464	412	459	3 499	4 309	533	630	48	46	0	0
Псковская область	306	345	300	340	735	791	338	514	15	13	106	97
Республика Карелия	379	412	374	409	1 087	1 467	436	601	6	3	70	70
Республика Коми	573	618	559	607	2 278	3 169	715	987	19	21	14	18
Санкт-Петербург	5 173	5 506	4 707	5 046	25 058	32 580	2 991	3 410	3 792	2 525	180	157
Северо-Кавказский федеральный округ	1 842	2 460	1 804	2 339	3 422	4 505	1 800	2 488	35	25	16	80
Кабардино-Балкарская Республика	174	212	138	199	168	245	258	244	5	4	3	3
Карачаево-Черкесская Республика	80	116	80	116	65	111	70	77	2	0	0	0
Республика Дагестан	210	266	210	241	175	222	147	164	4	4	1	2
Республика Ингушетия	40	49	40	49	3	6	23	32	1	1	0	0
Республика Северная Осетия – Алания	132	360	130	283	170	325	114	420	2	1	2	65
Ставропольский край	1 103	1 351	1 103	1 345	2 836	3 593	1 181	1 535	21	15	9	9
Чеченская Республика	103	106	103	106	5	3	7	16	0	0	1	1
Сибирский федеральный округ	11 165	13 208	10 427	11 828	40 242	52 316	10 571	12 222	896	567	423	301
Алтайский край	1 297	1 546	1 239	1 428	4 059	5 827	1 281	1 441	61	58	92	92
Забайкальский край	299	360	287	338	1 154	1 696	514	617	2	2	0	0
Иркутская область	1 405	1 573	1 264	1 304	5 419	8 206	1 540	1 626	55	61	6	4
Кемеровская область	1 777	1 967	1 656	1 765	5 089	5 980	1 456	1 656	17	16	28	26
Красноярский край	1 636	1 876	1 493	1 740	6 256	7 530	1 477	1 812	108	44	157	75
Новосибирская область	1 912	2 521	1 801	2 171	5 792	8 064	1 537	1 657	343	319	51	57
Омская область	1 167	1 314	1 095	1 276	5 400	6 391	1 233	1 387	270	33	26	23
Республика Алтай	73	85	72	84	146	182	106	127	0	0	1	0
Республика Бурятия	477	602	453	573	2 917	3 704	413	525	10	10	6	6
Республика Тыва	68	88	63	87	94	126	60	109	1	1	1	2
Республика Хакасия	251	313	224	276	738	669	248	441	4	2	32	0
Томская область	803	963	780	786	3 178	3 941	706	824	25	21	23	16

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Количество банкоматов				Количество электронных терминалов				Количество импринтеров			
	с функцией выдачи наличных денег		с функцией оплаты товаров и услуг		установленных в организациях торговли (услуг)		в пунктах выдачи наличных		установленных в организациях торговли (услуг)		в пунктах выдачи наличных	
	1.01.2010	1.01.2011	1.01.2010	1.01.2011	1.01.2010	1.01.2011	1.01.2010	1.01.2011	1.01.2010	1.01.2011	1.01.2010	1.01.2011
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
Уральский федеральный округ	9 125	10 123	8 780	9 835	40 283	51 385	7 051	8 321	1 457	1 170	436	417
Курганская область	309	352	291	349	1 432	1 630	377	543	63	12	22	24
Свердловская область	3 263	3 576	3 121	3 438	14 333	18 753	2 609	2 891	695	655	89	105
Тюменская область	3 422	3 810	3 296	3 719	15 692	20 135	2 297	2 553	179	164	208	219
Челябинская область	2 131	2 385	2 072	2 329	8 826	10 867	1 768	2 334	520	339	117	69
Центральный федеральный округ	25 530	29 213	24 011	27 514	136 781	157 107	22 707	30 414	43 473	32 192	1 701	1 514
Белгородская область	732	799	708	775	4 312	4 780	998	1 122	9	8	8	7
Брянская область	614	681	609	672	2 044	1 934	370	389	16	6	38	38
Владимирская область	695	803	689	633	2 764	3 228	401	866	84	34	43	43
Воронежская область	1 134	1 226	1 070	1 202	6 693	7 085	1 143	1 649	148	150	22	16
Ивановская область	414	491	402	476	1 349	1 628	543	592	47	53	60	11
Калужская область	481	562	445	523	971	1 454	436	713	16	13	38	20
Костромская область	247	270	217	256	934	1 038	398	333	70	69	27	28
Курская область	646	707	645	705	3 182	3 763	727	622	5	7	1	1
Липецкая область	477	600	471	589	3 190	3 830	648	811	10	10	2	3
Москва и Московская область	15 975	18 440	14 755	17 207	96 597	112 018	13 100	18 730	42 900	31 737	1 239	1 107
Орловская область	345	386	343	379	2 062	2 102	456	441	6	5	2	2
Рязанская область	524	582	476	545	1 784	2 067	523	606	17	16	1	0
Смоленская область	448	543	445	529	1 640	2 029	421	527	21	19	79	78
Тамбовская область	237	279	236	277	1 346	1 497	644	630	8	7	1	1
Тверская область	644	722	628	658	1 815	2 508	435	654	13	6	23	22
Тульская область	967	1 037	943	1 016	2 905	3 229	679	750	8	3	21	19
Ярославская область	950	1 085	929	1 072	3 193	2 917	785	979	95	49	96	118
Южный федеральный округ	7 138	8 088	6 587	7 637	20 616	25 492	5 901	7 113	903	208	233	258
Астраханская область	540	610	496	566	1 729	2 298	598	605	10	6	8	7
Волгоградская область	1 316	1 553	1 258	1 510	3 697	4 550	1 156	1 359	221	57	174	196
Краснодарский край	2 972	3 495	2 694	3 242	8 570	10 284	2 162	2 586	304	74	30	33
Республика Адыгея (Адыгея)	70	98	70	96	406	394	159	184	22	15	0	0
Республика Калмыкия	67	88	56	76	112	158	64	91	2	1	0	0
Ростовская область	2 173	2 244	2 013	2 147	6 102	7 808	1 762	2 288	344	55	21	22
Итого по России	84 498	97 087	79 505	90 733	354 391	434 518	75 889	94 645	52 783	38 386	4 603	4 295