

Центральный банк Российской Федерации

П Р С

Платежные и расчетные системы

Анализ и статистика

Выпуск 9

Платежная система России
в 2007 году

Июль 2008

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

Материалы подготовлены Департаментом регулирования расчетов, Департаментом регулирования, управления и мониторинга платежной системы и Департаментом наличного денежного обращения
Центрального банка Российской Федерации
E-mail: prs@cbr.ru, тел. 771-45-64, факс 771-97-11

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

Издатель: ЗАО "АЭИ "ПРАЙМ-ТАСС"
125009, Москва, Тверской б-р, 2
Тел. 974-76-64, факс 692-36-90, www.prime-tass.ru, e-mail: sales01@prime-tass.ru

Отпечатано в типографии Немецкая Фабрика Печати
127254, г. Москва, ул. Добролюбова, 2, стр. 1

ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИИ В 2007 ГОДУ

Содержание

ВВЕДЕНИЕ	5
Глава 1. ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ	7
Платежные инструменты	8
Наличные деньги	8
Безналичные платежные инструменты	11
Вставка 1. Развитие платежей с использованием банковских карт	12
Общая характеристика безналичных платежей, проведенных через банковскую систему	14
Технологии проведения платежей через кредитные организации	15
Доступность платежных услуг банковской системы	15
Платежная инфраструктура банковской системы	15
Развитие устройств, используемых при проведении безналичных платежей	16
Трансакционные счета клиентов кредитных организаций	17
Глава 2. ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОКРУГАХ	19
Общая характеристика безналичных платежей, проведенных через частные платежные системы	20
Оборачиваемость средств в частных платежных системах	21
Безналичные платежные инструменты	21
Вставка 2. Развитие рынка банковских карт	23
Доступность платежных услуг кредитных организаций	25
Платежная инфраструктура банковского сектора	25
Институциональная обеспеченность населения платежными услугами	27
Развитие сети банкоматов и электронных терминалов	28
Концентрация платежных услуг банковского сектора	29
Дифференциация уровня доступности платежных услуг	29
Вставка 3. Влияние агломерации на платежную инфраструктуру банковского сектора в Центральном федеральном округе	30
Глава 3. ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ОТДЕЛЬНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ	31
Платежная система Банка России	32
Платежные системы, связанные с системами расчета по ценным бумагам	35
Система Группы ММВБ	35
Система Группы компаний РТС	39
Приложение	43

Введение

Настоящий обзор, посвященный развитию платежной системы России в 2007 году, является первым выпуском серии “Анализ и статистика” специализированного издания Банка России “Платежные и расчетные системы”.

Задача данного выпуска, как и обзоров, вышедших ранее в серии “Международный опыт”, — анализ роли центрального банка как катализатора модернизации и реформирования платежной системы России. Важным элементом этих процессов является организация мониторинга развития платежных систем, проведение в данной сфере исследований, которые создают базу для оценки воздействия новых тенденций в платежной системе России на ее надежность и эффективность.

Наиболее полная справочная информация о платежной системе России, доступная широкому кругу пользователей, была представлена в вышедшей в 2003 году Красной книге (“Платежные системы в России”), подготовленной Банком России и Комитетом по платежным и расчетным системам центральных банков стран Группы десяти под эгидой Банка международных расчетов. Краткая информация о развитии платежной системы России содержится также в годовых отчетах Банка России¹. Однако в современных условиях необходимо совершенствование коммуникационной стратегии Банка России, в частности более подробное регулярное информирование общественности о текущем развитии платежных и расчетных систем.

В первой главе настоящего обзора дается общая характеристика платежных услуг банковской системы России. Хотя наличные деньги играют важную роль в платежной системе России, основное внимание в данной главе уделено безналичным платежам и доступности платежных услуг российской банковской системы. Вторая глава посвящена анализу платежных услуг кредитных организаций в федеральных округах. Здесь рассматривается, в частности, концентрация платежных услуг в федеральных округах, а также процесс конвергенции регионов по показателю доступности платежных услуг. Третья глава содержит основные характеристики отдельных платежных систем. В приложении приведены сравнительные таблицы по основным показателям развития платежных систем России и зарубежных стран.

¹ Красная книга и годовые отчеты Банка России размещены на официальном сайте Банка России в Интернете (www.cbr.ru).

Глава 1. ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Развитие платежной системы России¹ в 2007 году происходило в условиях продолжающегося устойчивого экономического роста. Прирост ВВП за 2007 год составил 8,1%. Курс российского рубля по отношению к доллару США укрепился за этот период на 3,7%, к евро — снизился на 1,2%. По отношению к корзине валют, используемых при расчете эффективного курса, курс российского рубля изменился незначительно: за год он снизился на 1%. Хотя инфляция в 2007 году превысила установленные на год ориентиры, составив 11,9%, в целом макроэкономические условия для использования российского рубля в качестве платежного средства и дальнейшего развития российской платежной системы оставались благоприятными.

Платежные инструменты

Наличные деньги

Платежный инструмент — любой инструмент, предоставляющий держателю/пользователю возможность для перевода денежных средств. Источник — “Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах” (см.: *Платежные и расчетные системы. Международный опыт / Центральный банк Российской Федерации. Вып. 1. Октябрь 2007*).

К началу 2008 года вне банковской системы находилось 3,7 трлн. руб. наличных денег (M0), за год их объем увеличился на 0,9 трлн. руб., или на 32,9%. За этот период удельный вес наличных денег в общем объеме денежной массы M2 сократился на 3,1 процентного пункта и составил 27,9%.

Как и в предыдущие годы, в 2007 году объем наличных денег в российской экономике увеличивался быстрее, чем номинальный ВВП, в результате чего отмечался рост объема наличных денег, приходящегося на единицу ВВП. Так, если в 2005 году на 100 руб. ВВП приходилось в среднем 8 руб. наличных денег, в 2006 году — 9 руб., то в 2007 году — 10 рублей.

Спрос на наличные деньги связан не только с их использованием в качестве платежного инструмента. Так как в ряде случаев наличные деньги выполняют другие функции (например, выступают в качестве средства сбережения), то объем наличных денег, находящихся в обращении, как правило, превышает потребности экономики, связанные с осуществлением платежных трансакций².

Наличные деньги остаются основным платежным инструментом при совершении розничных платежей в значительной степени в силу сложившейся традиции. Кроме того, остается высокой доля населения, не пользующегося банковскими услугами, а сеть предприятий торговли, принимающих к оплате банковские карты, недостаточно развита. При этом использование наличных денег в качестве платежного инструмента, как правило, не связано с дополнительными затратами для населения.

¹ Банковская система играет центральную роль в платежной системе России. Помимо Банка России и кредитных организаций в предоставлении платежных услуг участвуют ФГУП “Почта России”, некоторые коммерческие организации, индивидуальные предприниматели. В настоящем обзоре объектом анализа являются платежные системы, организованные Банком России и кредитными организациями.

² В странах еврозоны накануне введения наличного евро отмечалось значительное сокращение объема наличной национальной валюты (в среднем с 5,5 до 3,5% ВВП). Этот минимальный объем наличных денег оценивается экспертами как уровень, отражающий общие потребности экономики в наличных деньгах для осуществления платежных трансакций в данном регионе. В дальнейшем объем наличных денег в еврозоне стал увеличиваться и к концу 2006 года составил около 6,5% ВВП (см.: Harry Leinonen. Payment habits and trends in the changing e-landscape 2010+. Bank of Finland, 2008).

Активный рост сети банкоматов привел к увеличению объема наличных денег, получаемых с их помощью. В 2007 году объем таких операций составил почти 5 трлн. руб., или 15,1% к ВВП, увеличившись по сравнению с предыдущим годом в 1,2 раза, а средняя сумма наличных денег, получаемых через банкоматы, превысила 4 тыс. рублей.

В 2007 году средний объем наличных денег, приходящийся на одного человека, увеличился на 35,3% и составил 22,8 тыс. руб., или около 900 долл. США. Анализ данных показателей в разных странах показывает, что к концу 2005 года Россия находилась на уровне таких стран, как, например, Польша, Словения, Болгария, Латвия, Эстония, где на каждого человека приходилось в среднем около 500 долларов наличных денег. В странах, имеющих более высокий уровень среднедушевого дохода, сумма наличных денег, приходящаяся на одного человека, превышала показатель России в несколько раз.

Существенное влияние на использование наличных денег в качестве платежного инструмента оказывает развитие инфраструктуры, предназначенной для осуществления безналичных платежей. Как свидетельствует мировой опыт, в странах, имеющих более высокие показатели количества электронных терминалов¹ на душу населения, значимость наличных денег в качестве платежного инструмента и платежного средства снижается.

Банкноты и монета в обращении

На 1.01.2008 в обращении находились денежные знаки Банка России на сумму 4124,3 млрд. руб.², включая монету из драгоценных металлов, в том числе банкноты — на сумму 4103,8 млрд. руб. (6,7 млрд. листов), монеты — на сумму 20,5 млрд. руб. (35,2 млрд. кружков³). В общей сумме наличных денег банкноты составили 99,5%, монета — 0,5%, в общем количестве денежных знаков — 16 и 84% соответственно.

Количество денежных знаков Банка России, включая монету из драгоценных металлов, за 2007 год увеличилось на 1057,9 млрд. руб., или на 34,5%, в том числе банкнот — на 1054,0 млрд. руб. (0,6 млрд. листов), монеты — на 3,9 млрд. руб. (5,0 млрд. кружков).

Рост денежных доходов населения и потребительских цен (тарифов) на товары и услуги вызвал изменения в купюрном составе денежной массы, находящейся в обращении. Так, удельный вес банкнот номиналом 5000 руб. в 2007 году увеличился в 4,5 раза и на 1.01.2008 составил 21,0%. Одновременно доля банкнот номиналом 1000 руб. сократилась за 2007 год с 69,5 до 60,2%, банкнот номиналом 500 руб. — с 21,0 до 15,1%, банкнот номиналом 100 руб. — с 3,5 до 2,7%, банкнот номиналом 50 руб. — с 1,0 до 0,7%. Удельный вес банкнот низких номиналов (5 и 10 руб.) остался на уровне 2006 года и составил 0,3%.

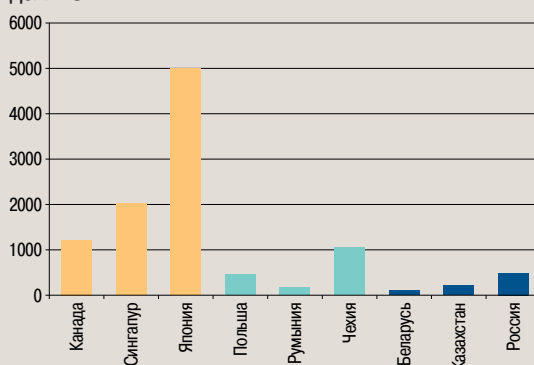
С развитием торговых автоматов и других автоматизированных средств приема мелкорозничных платежей (например, для оплаты мест парковки автомобилей) увеличивается потребность в десятирублевой монете. В 2007 году

¹ Электронные терминалы (POS-терминалы), установленные в организациях торговли и услуг для осуществления безналичных платежей с использованием карт.

² С учетом кассы центрального банка и кредитных организаций.

³ Данные по монете в кружках приведены без учета монеты из драгоценных металлов.

Рисунок 1.1. Наличные деньги на душу населения, долл. США*



* Данные на конец 2005 года.

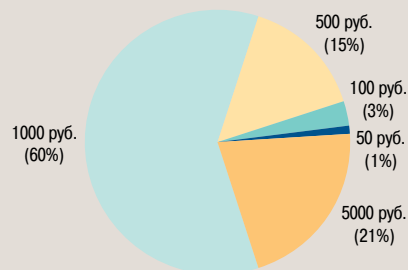
Рисунок 1.2. Доля наличных денег в М1 и количество электронных терминалов на 1 тыс. жителей*



* Данные на конец 2005 года.

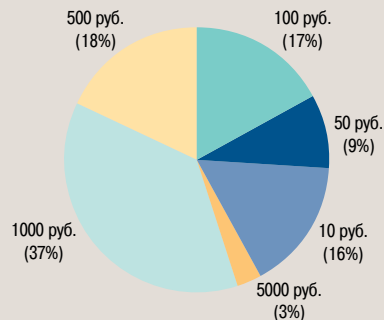
** Доля наличных в агрегате "Деньги".

Рисунок 1.3. Удельный вес отдельных купюр в общей сумме банкнот на 1.01.2008*



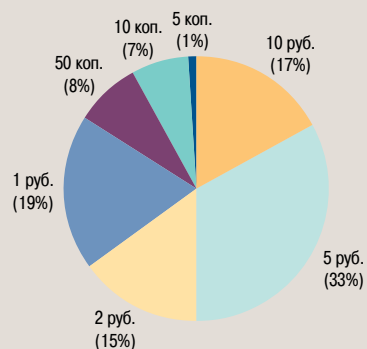
* Доля купюр номиналом 5 и 10 руб. в общей сумме банкнот составляла менее 1%.

Рисунок 1.4. Удельный вес отдельных купюр в общем количестве банкнот на 1.01.2008*



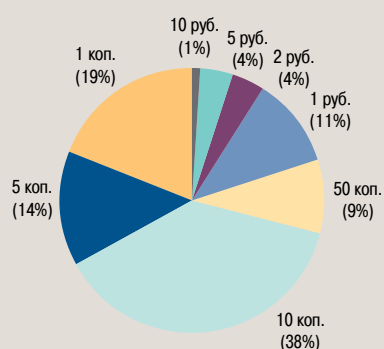
* Доля купюр номиналом 5 руб. в общем количестве банкнот составляла менее 1%.

Рисунок 1.5. Удельный вес отдельных монет в общей сумме монет на 1.01.2008*



* Доля монет достоинством 1 коп. в общей сумме монет составляла менее 1%.

Рисунок 1.6. Удельный вес отдельных монет в общем количестве монет на 1.01.2008



доля монеты номиналом 10 руб. в структуре монеты Банка России в обращении возросла на 1,1 процентного пункта и на 1.01.2008 составила 17,0%. Удельный вес монеты номиналом 2 рубля остался неизменным — 14,6%. При этом снизились доли монеты номиналами 5 руб., 1 руб., 50 коп. и 10 коп. — с 33,2 до 33,0%; с 19,7 до 19,3%; с 8,0 до 7,8% и с 7,0 до 6,6% соответственно. Продолжилось сокращение суммарной доли монеты низких номиналов (1 и 5 коп.) — с 1,7 до 1,5%.

Структура наличного денежного оборота

Объем наличных денег, проходящих через кассы банков, в 2007 году увеличился на 11,2% и составил 34,4 трлн. рублей. Среднедневной оборот наличных денег вырос на 11,2 млрд. руб. — до 114,4 млрд. рублей. Увеличение наличного денежного оборота было обусловлено главным образом ростом номинальных денежных доходов населения (на 22,4%) и повышением цен на товары и услуги (на 11,9%).

Основную долю общего объема поступлений наличных денег в кассы банков составили поступления торговой выручки от продажи потребительских товаров (33,9%), поступления на счета по вкладам физических лиц (16,9%), поступления от реализации платных услуг (10,6%). В общей сумме кассового расхода банков большая часть — это выдачи со счетов по вкладам физических лиц (29,7%), на заработную плату и выплаты социального характера (19,4%), со счетов физических лиц, предназначенных для совершения расчетных операций, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (14,2%).

Таблица 1.1. Основные источники поступлений и направления выдачи наличных денег в 2007 году

Поступления	Объем, трлн. руб.	Доля в общем объеме, %	Темп прироста, %	Выдачи	Объем, трлн. руб.	Доля в общем объеме, %	Темп прироста, %
Поступления торговой выручки от продажи потребительских товаров	6,4	33,9	27,2	Выдачи на заработную плату и выплаты социального характера	3,0	19,4	13,8
Поступления от реализации платных услуг	2,0	10,6	23,4	Выдачи на закупку сельскохозяйственных продуктов	0,1	0,6	-8,4
Поступления налогов, сборов и страховых платежей	0,3	1,6	28,1	Выдачи на выплату пенсий, пособий и страховых возмещений	0,3	1,9	-8,7
Поступления от совершения операций перевода денежных средств по поручению физических лиц	0,6	3,2	44,5	Выдачи переводов денежных средств физическим лицам	0,2	1,3	88,8
Поступления в погашение кредитов, предоставленных физическим лицам	0,6	3,2	31,7	Выдачи кредитов, предоставленных физическим лицам	0,6	3,9	18,2
Поступления на счета по вкладам физических лиц	3,2	16,9	25,8	Выдачи со счетов по вкладам физических лиц	4,6	29,7	9,3
Поступления от организаций Федерального агентства связи	0,3	1,6	13	Выдачи организациям Федерального агентства связи	1,0	6,4	19,1
Поступления на счета индивидуальных предпринимателей	1,6	8,4	11,2	Выдачи со счетов индивидуальных предпринимателей	0,6	3,9	17,5
Поступления по операциям с государственными и другими ценными бумагами	0,1	0,5	1,2	Выдачи на выплату дохода, погашение и покупку государственных и других ценных бумаг	0,2	1,3	-56,6
Поступления от продажи физическим лицам иностранной валюты	1,1	5,8	-6,3	Выдачи при покупке у физических лиц иностранной валюты	1,0	6,4	4,0
Поступления на счета физических лиц	1,4	7,4	70,6	Выдачи со счетов физических лиц	2,2	14,2	-30,6
Поступления от реализации недвижимости	0,3	1,6	11,4				
Прочие поступления	1,0	5,3	1,8	Выдачи на другие цели	1,7	11,0	-1,2

Наиболее быстрыми темпами по сравнению с 2006 годом росли поступления на счета физических лиц (они увеличились за рассматриваемый период на 70,6%), поступления от совершения операций перевода денежных средств по поручению физических лиц (на 44,5%), поступления в погашение кредитов, предоставленных физическим лицам (на 31,7%), поступления налогов, сборов и страховых платежей (на 28,1%), поступления на счета по вкладам физических лиц (на 25,8%). Заметно сократились поступления от продажи физическим лицам иностранной валюты (на 6,3%).

В 2007 году выдачи переводов денежных средств физическим лицам выросли на 88,8%, выдачи кредитов, предоставленных физическим лицам, — на 18,2%.

Безналичные платежные инструменты¹

Кредитовые переводы²

В российской практике кредитовые переводы соответствуют наиболее распространенным формам безналичных платежей. В 2007 году клиентами кредитных организаций (физическими лицами и юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями) и кредитными организациями по собственным платежам было оформлено более 1,7 млрд. распоряжений³ на осуществление кредитовых переводов в российских рублях и иностранной валюте на сумму около 654,3 трлн. рублей. Средний размер платежа составил 384,9 тыс. рублей. На долю кредитовых переводов приходилось 95,4% от всего суммарного объема и 80,0% от общего количества платежных распоряжений, поступивших в кредитные организации.

Прямые дебиты⁴

Прямые дебиты нашли менее широкое применение в платежной системе России. В 2007 году в кредитных организациях в форме прямых дебитов было осуществлено 81,5 млн. платежей в рублях и иностранной валюте на общую сумму 30,5 трлн. руб., что составило 3,7% от общего количества и 4,5% от общего объема поступивших в кредитные организации платежных распоряжений. Средний размер платежа был равен 374,2 тыс. рублей.

Банковские карты

В 2007 году на территории России и за ее пределами с использованием банковских карт было осуществлено 355,0 млн. безналичных платежей. Таким образом, из 100 безналичных платежных транзакций клиентов кредитных организаций и собственных платежей кредитных орга-

¹ В рамках данного обзора используется классификация платежных инструментов в соответствии с методикой Банка международных расчетов.

² К кредитовым переводам в данном случае отнесены платежи, для проведения которых использованы платежные поручения, аккредитивы, а также переводы денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковского счета, включающие платежи, осуществляемые по системам денежных переводов, платежи за коммунальные услуги, налоговые платежи и т.п.

³ Платежи, представленные в кредитную организацию, могут быть проведены как через Банк России, так и через частные платежные системы.

⁴ К прямым дебитам в данном случае отнесены платежи, для проведения которых использованы платежные требования и инкассовые поручения.

В России самым распространенным безналичным платежным инструментом являются кредитовые переводы

Кредитовый перевод — платежное поручение или, возможно, последовательный ряд платежных поручений, переданных с целью предоставить денежные средства в распоряжение бенефициара. Как платежные распоряжения, так и указанные в них денежные средства перемещаются из банка плательщика/инициатора в банк бенефициара, возможно, через ряд других банков-посредников и/или более чем одну систему кредитового перевода. Источник — “Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах”.

Прямой дебет — предварительно разрешенное дебетование банковского счета плательщика, инициированное получателем. Источник — “Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах” (см.: *Платежные и расчетные системы. Международный опыт / Центральный банк Российской Федерации. Вып. 1. Октябрь 2007*).

Рисунок 1.7. Количество банковских карт и безналичные платежи, совершенные с их использованием



Банковские карты — наиболее динамично развивающийся платежный инструмент

низаций 16 платежей приходилось на платежи с использованием банковских карт. Тем не менее в общей сумме платежей клиентов кредитных организаций и собственных платежей кредитных организаций безналичные платежи с использованием банковских карт составляли незначительную часть. В 2007 году с их помощью были осуществлены платежные трансакции на сумму 657,0 млрд. руб., что составило 0,1% от общей суммы безналичных платежей. Средний безналичный платеж с использованием банковских карт составил 1,9 тыс. рублей. Несмотря на незначительность объемов безналичных платежей, банковские карты являются наиболее динамично развивающимся платежным инструментом. Еще несколько лет назад увеличение количества и объема операций с использованием банковских карт происходило в основном за счет роста их количества. В последние годы наметилась тенденция к более интенсивному использованию карт как инструмента безналичных расчетов.

Во многом это обусловлено динамичным развитием инфраструктуры по приему к оплате карт и новациями в сфере платежных технологий, связанными с расширением спектра банковских услуг с использованием карт (оплата услуг посредством банкоматов, мобильных телефонов, переводы “с карты на карту”, социальные проекты и т.п.).

Чеки

Ввиду исторически сложившихся условий чеки не получили широкого распространения в платежной системе России. В 2007 году в кредитных организациях с их использованием было проведено 0,3 млн. платежей на сумму 58,4 млрд. руб., а их удельный вес в общей сумме и количестве платежных распоряжений не превышал сотых долей процента¹.

Таблица 1.2. Структура безналичных платежных инструментов в 2007 году

	Удельный вес по количеству, %	Удельный вес по объему, %	Средний размер платежа, тыс. руб.
Кредитовые переводы	79,97	95,44	384,9
Прямые дебиты	3,74	4,45	374,2
Банковские карты	16,29	0,10	1,9
Чеки	0,01	0,01	194,7

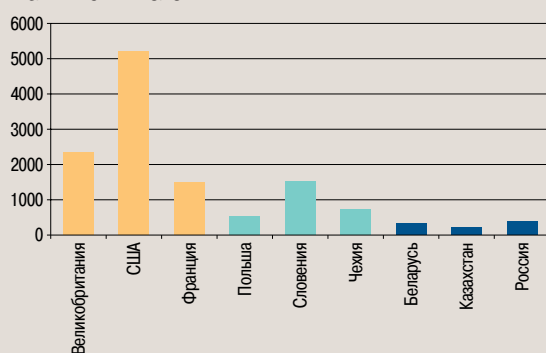
Вставка 1

Развитие платежей с использованием банковских карт

К началу 2008 года на территории России более половины кредитных организаций осуществляли эмиссию и(или) эквайринг платежных карт (709 из 1136). Из них 684 кредитные организации осуществляли эмиссию банковских карт, 609 — эквайринг.

За год количество банковских карт, эмитированных для физических и юридических лиц, увеличилось более чем на 40% и на 1.01.2008 составило 103,5 млн. карт. Таким образом, к началу 2008 года на 1 тыс. жителей приходилось 728 банковских карт.

Рисунок 1.8. Количество банковских карт на 1 тыс. жителей*



* Данные на конец 2005 года.

Данные международной статистики показывают, что по количеству банковских карт на 1 тыс. жителей Россия на конец 2005 года значительно отставала от экономически развитых стран. Так, в США, Великобритании и Франции этот показатель превышал российский в 14; 6 и 4 раза соответственно. В то же время по сравнению с некоторыми европейскими странами, такими как Чехия и Польша, это отставание не столь значительно. На конец 2005 года в этих странах на тысячу жителей приходилось соответственно 727 и 534 карты, а в России — 381 карта. В странах — членах Содружества Независимых Государств Беларуси и Казахстане этот показатель на конец 2005 года составлял 326 и 212 соответственно.

По сравнению с концом 2005 года к концу 2007 года в России количество банковских карт на 1 тыс. жителей вы-

¹ Чеки не имеют обращения в платежной системе Банка России.

росло почти в 2 раза. Учитывая высокие темпы прироста эмиссии банковских карт, можно прогнозировать, что в ближайшие годы в России количество банковских карт в расчете на 1 тыс. жителей достигнет уровня некоторых европейских стран.

Значительные темпы роста количества эмитированных банковских карт во многом обусловлены увеличением количества расчетных карт, выданных кредитными организациями в рамках “зарплатных проектов”. Кроме того, в последние годы наметилась позитивная тенденция роста количества кредитных карт, связанная с развитием потребительского кредитования. Их доля в общем количестве эмитированных карт к началу 2008 года достигла 8,6%. Доля предоплаченных карт, эмитируемых кредитными организациями, в общем количестве банковских карт невелика — на 1.01.2008 она составила 0,4%. В большинстве случаев предоплаченные карты используются для оплаты мобильной связи, а также товаров и услуг, приобретаемых через Интернет.

За 2007 год на территории России и за рубежом с использованием банковских карт было совершено 1,6 млрд. транзакций на сумму 6,5 трлн. рублей. Прирост за год составил 35,7% по количеству и 47,4% по объему совершенных транзакций. Было совершено 1,3 млрд. транзакций по снятию наличных на сумму 5,9 трлн. руб., при этом темпы прироста составили 31,2% по количеству транзакций и 45,8% по их объему. Средняя сумма операций по снятию наличных в рассматриваемый период составляла 4,6 тыс. рублей.

В 2007 году наблюдался также значительный прирост безналичных платежей за товары (услуги, работы) с использованием банковских карт. Количество и объем таких платежей за год увеличились соответственно на 54,9 и 66,5% и составили 354,6 млн. транзакций на сумму 470,5 млрд. рублей. Средний платеж за товары и услуги составил 1,3 тыс. рублей. Банковские карты использовались также для осуществления таможенных платежей. Всего за год было совершено 0,5 млн. таких платежей на сумму 186,4 млрд. руб., а их средний размер составил 372,8 тыс. рублей.

Несмотря на рост количества банковских карт, а также операций, совершенных с их использованием на территории России и за рубежом, соотношение объема безналичных платежей и операций по снятию наличных денег практически не меняется. На протяжении многих лет примерно 10% от общего объема операций с использованием банковских карт приходилось на безналичные платежи и 90% — на операции по снятию наличных денег. Из общего количества кредитных организаций, осуществляющих обслуживание карт, около 30% только выдают наличные деньги, не занимаясь обслуживанием предприятий торговли (услуг), принимающих к оплате банковские карты.

На территории России в 2007 году держатели банковских карт чаще использовали их для снятия наличных денег (79,1% по количеству операций и 94,2% по объему), в то время как за рубежом безналичные платежи с использованием карт преобладали над операциями по снятию наличных (69,2 и 30,8% по количеству операций, 60,9 и 39,1% по объему операций соответственно).

К факторам, сдерживающим развитие безналичных платежей с использованием банковских карт, относятся:

- недостаточно разветвленная инфраструктура приема банковских карт во многих ставших традиционными местах совершения покупок (на рынках, в магазинах);
- ограниченная совместимость платежных сетей на уровне организаций торговли и услуг и раздробленность эквайрингового рынка. Кроме того, организации торговли и услуг недооценивают преимущества, которые дает обслуживание карт (например, привлечение большего количества покупателей, снижение издержек, связанных с обработкой наличных денег, и т.д.);
- предпочтение держателей банковских карт, эмитированных в рамках “зарплатных” проектов кредитных организаций, снимать наличные деньги в банкоматах и пунктах выдачи наличных, что во многом обусловлено низкими ставками процентов, начисляемых на остаток денежных средств на счете держателя банков-

Рисунок 1.9. Структура операций, совершенных с использованием банковских карт в 2007 году (%)

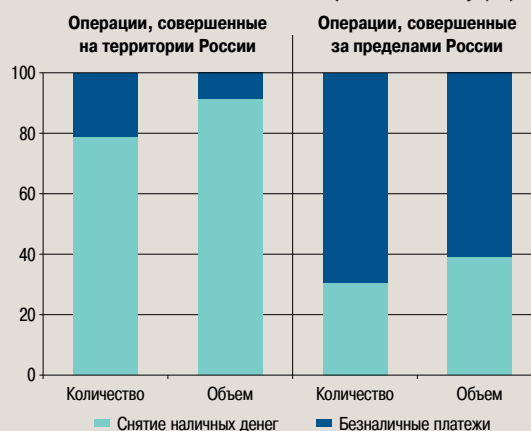


Рисунок 1.10. Динамика структуры операций, совершенных с использованием банковских карт на территории России (по количеству, %)

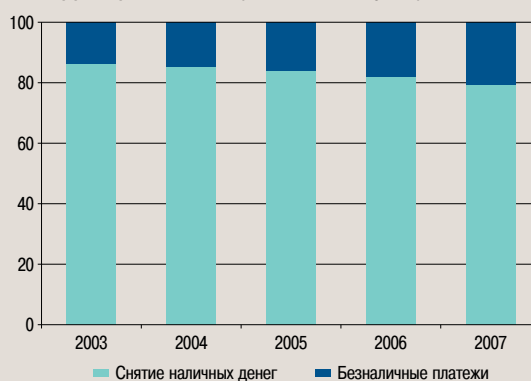
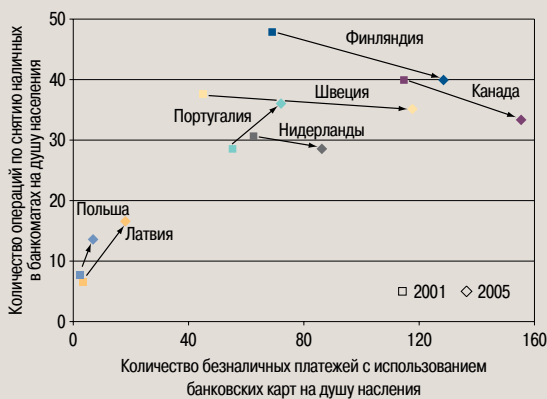


Рисунок 1.11. Снятие наличных в банкоматах и безналичные платежи с использованием банковских карт на душу населения* (2001–2005 гг.)



* В России в 2007 году на душу населения приходилось примерно 3 безналичных платежа и около 9 операций по снятию наличных с использованием банковских карт.

ской карты, а также недостаточной финансовой грамотностью населения (не хватает конкретной и доступной информации о том, почему удобно и выгодно пользоваться банковскими картами).

Вместе с тем, несмотря на то что операции по снятию наличных преобладают над безналичными платежами с использованием банковских карт, в последние годы наметилась позитивная тенденция к расширению их использования для оплаты товаров (работ, услуг). Удельный вес количества безналичных платежей в общем количестве операций с использованием банковских карт вырос с 13,9% в 2003 году до 20,9% в 2007 году.

По мнению экспертов, количество операций по снятию наличных в банкоматах начинает уменьшаться, если количество безналичных платежей с использованием банковских карт на душу населения достигает 70–80 транзакций в год¹.

Общая характеристика безналичных платежей, проведенных через банковскую систему

В 2007 году через учреждения банковской системы России, предоставляющие платежные услуги², было совершено 2,5 млрд. платежей в российских рублях на сумму 746,1 трлн. рублей. Ежедневно осуществлялось в среднем 9,9 млн. платежных транзакций на сумму 3,0 трлн. рублей. Объем платежей, проведенных через банковскую систему России, был таким, что эквивалент годового ВВП оборачивался всего за 11 дней³. Рост российской экономики сопровождался увеличением объема безналичных платежей, осуществленных через банковскую систему России. При этом темпы прироста объема безналичных платежей значительно превосходили темпы прироста номинального ВВП. Если в 2005 году на 1 рубль ВВП приходилось 13,6 руб. безналичных платежей, то в 2007 году — 22,6 рубля.

Средний размер платежа, проводимого через банковскую систему России, за три года (с 2005 по 2007 год) вырос на 15,6% — с 262,8 до 303,8 тыс. рублей.

Важную роль в платежной системе России играет платежная система Банка России. На ее долю в 2007 году приходилось 59,7% от общей суммы и 34,0% от общего количества платежей в национальной валюте, осуществленных через банковскую систему России. В течение года эти показатели оставались достаточно стабильными: отмечалось незначительное увеличение относительного объема этих платежей (с 54,7% в IV квартале 2006 года до 55,5% в IV квартале 2007 года) и небольшое сокращение их относительного количества (с 35,4% в IV квартале 2006 года до 34,9% в IV квартале 2007 года). Ежедневно через платеж-

Прирост объема безналичных платежей значительно опережал прирост номинального ВВП

Рисунок 1.12. Прирост номинального ВВП и объема платежей в 2005–2007 годах (%)

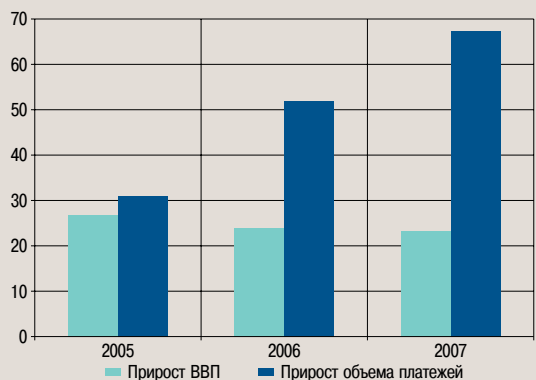
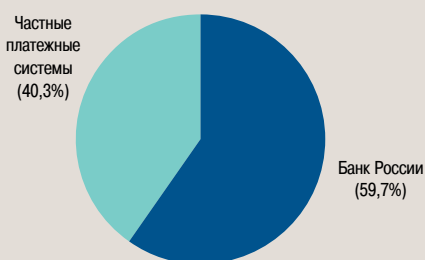


Рисунок 1.13. Структура платежей, проведенных через платежную систему Банка России и частные платежные системы в 2007 году (по объему)*



* В российских рублях.

¹ Harry Leinonen. Payment habits and trends in the changing e-landscape 2010+. Bank of Finland, 2008.

² Учреждения Банка России, кредитные организации, их филиалы, дополнительные офисы, операционные офисы, кредитно-кассовые офисы и операционные кассы вне кассового узла.

³ В 15 развитых странах Европейского союза этот показатель составляет в среднем 8 дней (см.: Harry Leinonen. Payment habits and trends in the changing e-landscape 2010+. Bank of Finland, 2008).

ную систему Банка России проходило 3,3 млн. платежей на сумму 1,8 трлн. руб., а средний платеж составлял 534,6 тыс. рублей.

Кредитные организации в 2007 году ежедневно обрабатывали в среднем 6,5 млн. платежей на сумму 1,2 трлн. рублей. Таким образом, через частные платежные системы в 2007 году осуществлялось примерно две трети от всего количества безналичных платежей, проведенных через платежную систему России, значительная часть которых являлась розничными. Средний платеж в частных платежных системах составил 185,2 тыс. руб., что почти в 3 раза меньше, чем в платежной системе Банка России.

Почти половина объема платежных транзакций, проведенных через кредитные организации в 2007 году, приходилась на платежи в иностранной валюте. В то же время они составляли всего лишь немногим более 3% от общего количества платежей, проведенных через частные платежные системы.

Ежедневно в этот период через кредитные организации проходило в среднем 0,2 млн. платежей в иностранной валюте на сумму 1,2 трлн. рублей. Платежи в иностранной валюте, как правило, были значительно крупнее, чем платежи в российских рублях. Так, в 2007 году средний платеж в иностранной валюте составлял 5,3 млн. руб., почти в 10 раз превысив средний платеж в российских рублях через платежную систему Банка России и в 29 раз — аналогичные платежи через частные платежные системы.

Технологии проведения платежей через кредитные организации

Основная часть платежей через кредитные организации осуществляется на основе электронных технологий. За 2007 год было проведено 0,9 млрд. таких платежей на сумму 508,4 трлн. рублей. За тот же период с использованием бумажной технологии было проведено 0,8 млрд. платежей на сумму 89 трлн. рублей.

Таким образом, в 2007 году удельный вес платежей с использованием электронной технологии в общих платежах, осуществляемых через частные платежные системы, составил 54,7% по количеству и 85,1% по объему, с использованием бумажной технологии — 45,3% по количеству и 14,9% по объему.

Доступность платежных услуг банковской системы

Платежная инфраструктура банковской системы

Развитие платежной системы России в 2007 году характеризовалось дальнейшим повышением доступности платежных услуг. Одним из факторов этого повышения являлось развитие банковской инфраструктуры, предоставляющей платежные услуги.

Количество учреждений банковской системы, предоставляющих платежные услуги, увеличилось за год на 10,2% и на 1.01.2008 составило 41 081. В результате к концу 2007 года на 1 млн. жителей приходилось 289 учреждений банковской системы.

Количество действующих кредитных организаций в России уменьшилось в 2007 году на 53 и на 1.01.2008 состави-

Почти 60% от общего объема платежей, проведенных через платежную систему России, приходилось на платежную систему Банка России

Рисунок 1.14. Структура платежей, проведенных через частные платежные системы в 2007 году (по видам валют)

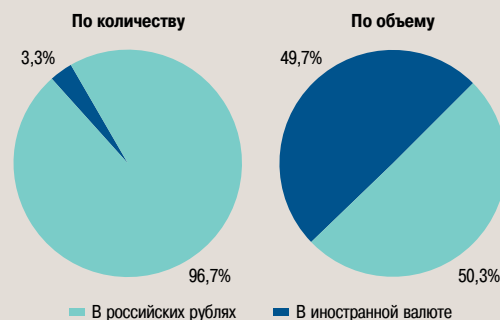


Рисунок 1.15. Структура платежей, проведенных через частные платежные системы, в разрезе используемых технологий в 2007 году

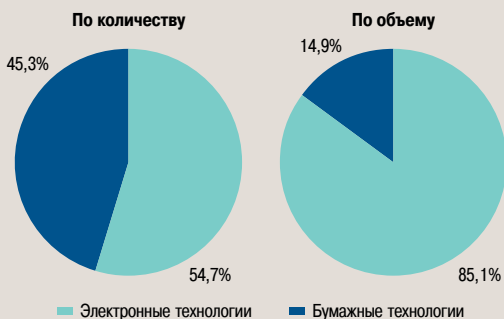


Таблица 1.3. Развитие банковской инфраструктуры, предоставляющей платежные услуги

	1.01.2007	1.01.2008	Темп прироста, %
Количество учреждений банковской системы, всего	37 281	41 081	10,2
Из них:			
– учреждения Банка России*	923	782	-15,3
– подразделения кредитных организаций**	36 358	40 299	10,8
Количество учреждений банковской системы, приходящееся на 1 млн. жителей	261	289	10,7

* Главные расчетно-кассовые центры, расчетно-кассовые центры, отделения, операционные управления.

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

Количество учреждений банковской системы, предлагающих платежные услуги, в расчете на 1 млн. жителей увеличилось с 261 в 2006 году до 289 в 2007 году



На конец 2007 года на 1 млн. жителей приходилось 308 банкоматов, посредством которых можно осуществлять безналичные платежи с использованием карт

ло 1136. Почти во всех федеральных округах количество кредитных организаций сократилось, при этом большинство (39) из ликвидированных кредитных организаций были расположены в Москве и Московской области.

В рассматриваемый период продолжилось развитие филиальной сети кредитных организаций и внутренних структурных подразделений кредитных организаций. За год количество филиалов действующих кредитных организаций увеличилось с 3281 до 3455, количество внутренних структурных подразделений выросло на 12,0% и на 1.01.2008 составило 35 708. Данное увеличение произошло за счет прироста на 26,5% количества дополнительных офисов, а также открытия нового вида структурного подразделения, предоставляющего платежные услуги, — операционного офиса. На 1.01.2008 количество операционных офисов составило 497.

На фоне роста количества подразделений кредитных организаций число учреждений Банка России уменьшилось на 141 расчетно-кассовый центр (на 15,3%) и на конец года составило 782, что было вызвано проведением мероприятий по оптимизации сети расчетно-кассовых центров Банка России.

Как свидетельствуют данные международной статистики, в конце 2005 года по институциональной обеспеченности населения платежными услугами Россия (245 учреждений банковской системы на 1 млн. жителей) была сопоставима с такими странами, как Великобритания (236), Япония (275), Словакия (217) и Чехия (198). По сравнению со странами Содружества Независимых Государств этот показатель в России был существенно выше. В Казахстане и Беларуси на 1 млн. жителей приходилось соответственно 48 и 93 учреждения. В то же время Россия уступала некоторым странам Западной и Восточной Европы по плотности сети учреждений банковской системы. Так, например, в Швейцарии и Польше этот показатель составлял соответственно 409 и 358 учреждений на 1 млн. жителей, что соответственно в 1,7 и 1,5 раза больше, чем в России.

Развитие устройств, используемых при проведении безналичных платежей

Одним из направлений деятельности по расширению доступности платежных услуг населению является предоставление кредитными организациями держателям банковских карт возможности осуществлять посредством банкоматов оплату коммунальных услуг, услуг мобильной связи и т.п. По сравнению с началом 2007 года количество банкоматов увеличилось почти на 50% и на 1.01.2008 составило 43 857. На конец 2007 года на 1 млн. жителей приходилось 308 банкоматов (в 2006 году — 208). Динамичное развитие этого сегмента рынка обеспечивает гарантированное предоставление банковских услуг в населенных пунктах, где отсутствуют подразделения кредитных организаций.

По количеству электронных терминалов на 1 млн. жителей (976) Россия на конец 2005 года значительно уступала экономически развитым странам. В Швеции на 1 млн. жителей приходился 19 651 электронный терминал, что в 20 раз больше, чем в России, в США и Германии этот показатель превышал российский соответственно в 18 и 7 раз и составлял 16 963 и 6906. Однако если сравнивать Россию с рядом других стран по количеству электронных терминалов,

приходящихся на 1 млн. жителей, эта разница не так велика. В Словакии данный показатель превышает российский в 4 раза, в Болгарии и Румынии — в 2 и 1,3 раза. В странах — членах Содружества Независимых Государств Беларуси и Казахстане на 1 млн. жителей приходилось 772 и 588 электронных терминалов соответственно.

Несмотря на значительное отставание по количеству электронных терминалов на 1 млн. жителей, в России на протяжении ряда лет в этом сегменте наблюдались существенные изменения. За два года (с 1.01.2006 по 1.01.2008) значение данного показателя увеличилось в 1,7 раза, и на начало 2008 года количество электронных терминалов, приходящееся на 1 млн. жителей, составило 1684. Это было обусловлено высокими темпами прироста количества электронных терминалов, установленных в организациях торговли (услуг). Так, за 2007 год их количество выросло на 39,6% и на 1.01.2008 составило почти 240 тысяч.

Транзакционные счета клиентов кредитных организаций

Росту доступности платежных услуг в России способствовало также увеличение количества счетов, которые могут использоваться для осуществления платежей¹. По сравнению с началом 2007 года количество транзакционных счетов, открытых в кредитных организациях физическим лицам и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в рублях и иностранной валюте, выросло на 14,0% и на 1.01.2008 составило 434,7 миллиона². При этом темп прироста количества счетов в иностранной валюте по сравнению с началом года составил 7,0%, а их доля в общем количестве открытых счетов уменьшилась с 3,2 до 3,0%.

Соотношение количества счетов физических и юридических лиц в 2007 году оставалось стабильным: 98,4% составляли счета физических лиц, 1,6% — счета юридических лиц.

Более 70% от общего количества транзакционных счетов, открытых физическим лицам, приходилось на вкладные счета. За 2007 год их количество увеличилось на 4,3%. При этом количество вкладных счетов, открытых в рублях, выросло на 4,5% и на 1.01.2008 составило 300,2 млн., а количество счетов в иностранной валюте за год уменьшилось на 2,1% — с 7,7 до 7,5 миллиона.

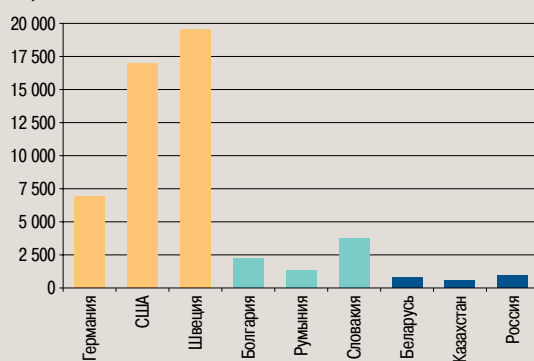
Почти 30% счетов, открытых физическим лицам в кредитных организациях, относятся к счетам, открытым на основании договора банковского счета. За 2007 год их количество увеличилось с 79,7 до 120,1 млн., или на 50,6%, что связано прежде всего со значительным ростом количества счетов, открытых физическим лицам для проведения операций с банковскими картами. За 2007 год количество банковских карт, эмитированных кредитными организациями для физических лиц, выросло на 27,3% и на 1.01.2008 составило 103,3 миллиона.

По количеству транзакционных счетов на одного жителя Россия (2,5) на конец 2005 года находилась на уровне та-

¹ По экспертным оценкам, еще несколько лет назад более половины населения России не пользовалась услугами банков (см.: Перспективы развития системы электронных карточных платежей в России: Основные положения. 2005, Visa International Service Association).

² Из них 25,8% приходилось на счета, по которым в 2007 году проводились операции по списанию денежных средств.

Рисунок 1.17. Количество электронных терминалов на 1 млн. жителей*

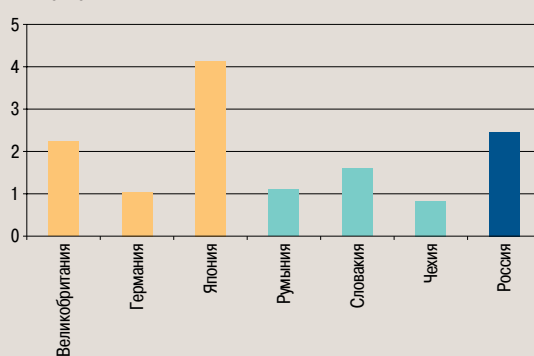


* Данные на конец 2005 года.

Рисунок 1.18. Рост количества счетов физических лиц и банковских карт, выданных физическим лицам (1.01.2007 = 100%)



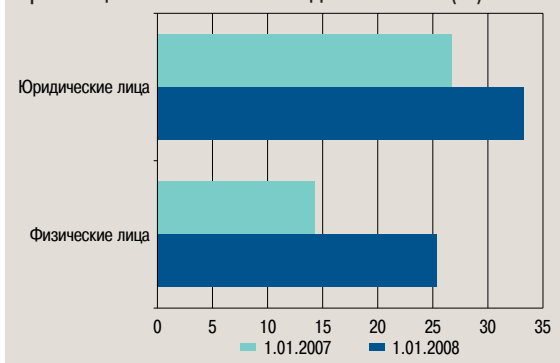
Рисунок 1.19. Количество транзакционных счетов на душу населения*



* Данные на конец 2005 года.

Увеличение количества транзакционных счетов связано главным образом с ростом эмиссии банковских карт

Рисунок 1.20. Удельный вес количества счетов с дистанционным доступом в общем количестве транзакционных счетов по видам клиентов (%)



Быстро увеличивалось количество счетов с дистанционным доступом

Рисунок 1.21. Структура количества счетов физических лиц с дистанционным доступом на 1.01.2008 (по видам доступа)

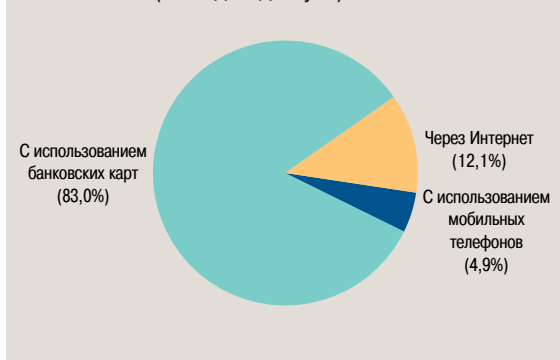
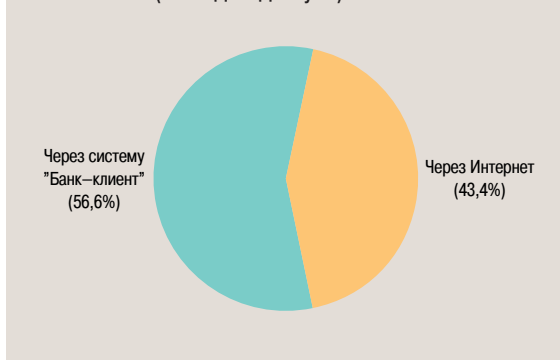


Рисунок 1.22. Структура количества счетов юридических лиц с дистанционным доступом на 1.01.2008 (по видам доступа)



ких европейских стран¹, как Великобритания (2,2), Греция (2,5), Финляндия (2,4), и опережала Словакию (1,6), Румынию (1,1), Германию (1,0) и Чехию (0,8). В то же время по этому показателю Россия уступала Японии, где на конец 2005 года на одного жителя приходилось 4,1 транзакционного счета.

В 2007 году продолжились позитивные тенденции в области осуществления платежей с применением инновационных платежных технологий (интернет-платежи, платежи с использованием мобильных телефонов и т.п.). С начала года количество открытых в кредитных организациях физическим лицам и юридическим лицам — некредитным организациям счетов, к которым был предоставлен дистанционный доступ, выросло почти на 90%, и на 1.01.2008 их доля в общем количестве счетов, по которым с начала года проводились платежи, увеличилась с 14,7 до 25,6%.

Доля количества счетов физических лиц с дистанционным доступом в общем количестве счетов физических лиц, по которым с начала года проводились платежи, составляла 25,3% (на 1.01.2007 — 14,2%). В 2007 году граждане для распоряжения находящимися на их счетах средствами наиболее активно использовали банковские карты и Интернет. За 2007 год количество счетов, доступ к которым предоставлен с использованием банковских карт, увеличилось в 2 раза, через Интернет — в 1,4 раза. Все чаще население для распоряжения своими средствами использует мобильные телефоны. Количество счетов физических лиц, доступ к которым осуществлялся через мобильные телефоны, за 2007 год выросло в 2,2 раза.

Удельный вес количества счетов юридических лиц, доступ к которым был предоставлен дистанционным способом, в общем количестве счетов юридических лиц, по которым с начала года проводились платежи, на 1.01.2008 составила 33,2% (на 1.01.2007 — 26,7%). При этом 56,6% приходилось на счета юридических лиц, доступ к которым осуществлялся посредством автоматизированной системы "Банк—клиент", 43,4% — на счета юридических лиц, которые управляли своими счетами через сайт кредитной организации, предоставляющей услуги интернет-банкинга.

Несмотря на увеличение доли открытых в кредитных организациях счетов с дистанционным доступом в общем количестве счетов, по которым с начала года проводились платежи, население и хозяйствующие субъекты недостаточно активно использовали инновационные платежные технологии для распоряжения средствами, находящимися на их счетах, что обусловлено низкой финансовой грамотностью населения и недостаточностью конкретной и доступной информации о том, почему удобно и выгодно пользоваться данными банковскими услугами.

¹ Данные Красной книги Банка международных расчетов (www.bis.org/publ/cpss78.pdf) и Синей книги Европейского центрального банка (www.ecb.int/publ/cpss78.pdf).

**Глава 2. ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ
КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ
В ФЕДЕРАЛЬНЫХ ОКРУГАХ**

Существенные различия в развитии экономики российских регионов оказали влияние на параметры функционирования частных платежных систем. Федеральные округа значительно различаются по количеству и объему платежей, используемым платежным инструментам, по степени доступности платежных услуг, предоставляемых кредитными организациями, уровню концентрации на региональных рынках платежных услуг и т.д. Анализ этих различий дает дополнительные возможности для понимания процессов, происходящих в российской платежной системе, и выявления факторов, влияющих на ее развитие.

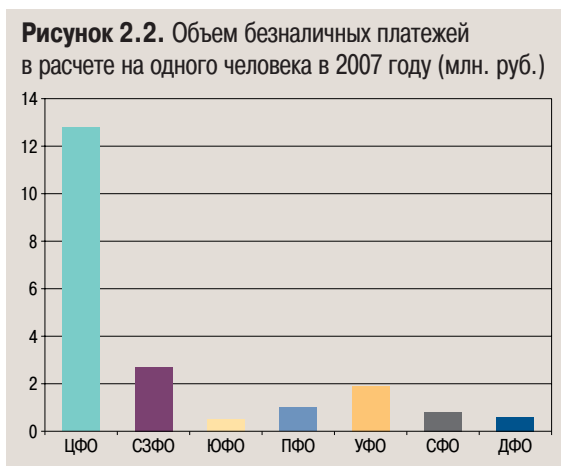
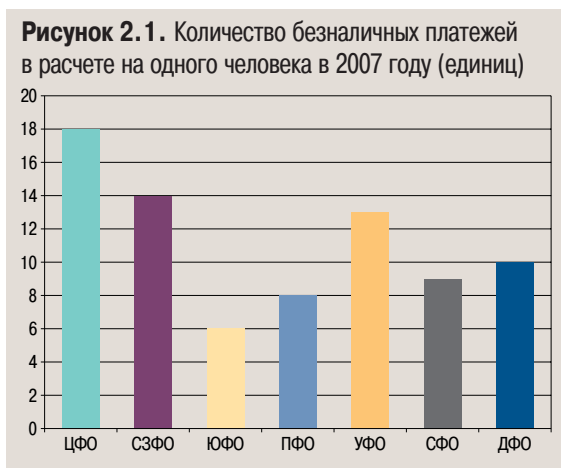
Общая характеристика безналичных платежей, проведенных через частные платежные системы

В 2007 году через частные платежные системы было проведено 1,7 млрд. платежей в российских рублях и иностранной валюте на сумму 597,4 трлн. рублей. Наибольшая доля по количеству и объему платежей, проведенных через частные платежные системы, приходилась на Центральный федеральный округ — соответственно 40,0 и 79,8% (в том числе на Москву и Московскую область — 31,4 и 77,7%). Среди других федеральных округов наибольшее значение по количеству проведенных платежей имел Приволжский федеральный округ (15,1%), а по объему — Северо-Западный федеральный округ (6,1%), наименьший удельный вес по количеству и по объему проведенных платежей имел Дальневосточный федеральный округ — 4,1 и 0,7% соответственно.

В 2007 году в целом по России на 1 человека приходилось 12 безналичных платежей¹ в российских рублях и иностранной валюте, проведенных через частные платежные системы, на сумму 4,2 млн. рублей. Платежные системы в федеральных округах характеризуются значительным разбросом значений данных показателей. Так, в Центральном федеральном округе на 1 человека приходилось 18 платежей на 12,8 млн. руб. (в Москве и Московской области — 31 платеж на 27,1 млн. руб.), Северо-Западном федеральном округе — 14 платежей на 2,7 млн. руб. и Уральском федеральном округе — 13 платежей на 1,9 млн. рублей. В Южном федеральном округе на 1 человека приходилось всего лишь 6 платежей на сумму 0,5 млн. рублей.

Ежедневно в 2007 году через частные платежные системы проходило в среднем 6,7 млн. платежей в российских рублях и иностранной валюте на сумму 2,4 трлн. руб., средний платеж составлял 358,2 тыс. рублей. Наиболее крупные платежи проходили через платежную систему Центрального федерального округа, где размер среднего платежа составил 710 тыс. руб., в том числе в Москве и Московской области — 882 тыс. рублей. В платежных системах остальных федеральных округов размер среднего платежа был значительно меньше и колебался от 58 тыс. руб. в Дальневосточном федеральном округе до 188 тыс. руб. в Северо-Западном федеральном округе.

На долю Центрального и Приволжского федеральных округов приходилось более половины общего количества платежей, проведенных через частные платежные системы



¹ Данные о платежах на 1 человека рассчитаны исходя из общей численности населения и включают платежи, совершенные как физическими, так и юридическими лицами.

Оборачиваемость средств в частных платежных системах

Оборачиваемость средств на корреспондентских счетах является важной характеристикой эффективности платежной системы, которая отражает интенсивность их использования. В 2007 году наиболее высокие значения коэффициента оборачиваемости отмечались в Северо-Западном и Уральском федеральных округах (1,9 и 1,8). Низкой оборачиваемостью средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях характеризовались платежные системы Дальневосточного федерального округа (0,4), Сибирского федерального округа (0,7) и Центрального федерального округа (0,6).

Безналичные платежные инструменты

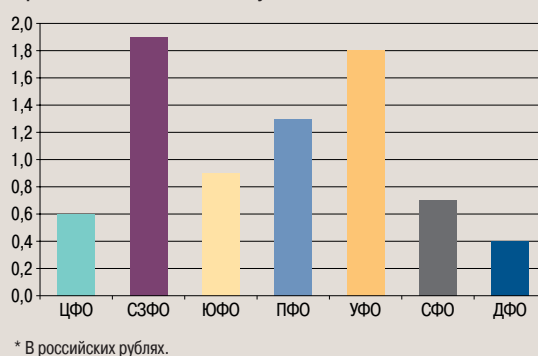
Кредитовые переводы

В 2007 году кредитовые переводы являлись основным безналичным платежным инструментом с точки зрения как количества, так и объема совершенных операций в платежных системах во всех федеральных округах. Удельный вес кредитовых переводов в общем количестве платежей клиентов кредитных организаций колебался в этот период от 73,0% в Уральском федеральном округе до 82,5% в Центральном федеральном округе, а их удельный вес в общей сумме платежей изменялся незначительно и составлял от 94,8% в Центральном федеральном округе до 99,0% в Приволжском федеральном округе. Различные масштабы экономики федеральных округов predeterminedелили значительный разброс среднего размера кредитового перевода. Так, если в Центральном федеральном округе он составлял 700,5 тыс. руб., то в Южном федеральном округе — всего 78,8 тыс. рублей. Центральный федеральный округ лидирует среди федеральных округов также по количеству кредитовых переводов в расчете на душу населения. Здесь в 2007 году на 1 жителя приходилось 20 кредитовых переводов на сумму 14,4 млн. руб., в то время как в Южном федеральном округе — 7 кредитовых переводов на сумму 0,5 млн. рублей.

Прямые дебетовые

Прямые дебетовые играют существенно менее значимую роль с точки зрения как количества, так и объема совершенных операций в платежных системах во всех федеральных округах. Удельный вес прямых дебетов в общем количестве платежных инструментов колебался в 2007 году от 1,8% в Центральном федеральном округе до 8,9% в Южном федеральном округе, а в общей сумме платежных инструментов — от 5,1% в Центральном федеральном округе до 0,9% в Дальневосточном и Приволжском федеральных округах. Существенно различался средний размер прямого дебета. Так, если в Центральном федеральном округе он составлял 1691,6 тыс. руб., то в Южном федеральном округе — всего 16,2 тыс. рублей. Северо-Западный федеральный округ лидирует среди федеральных округов по количеству прямых дебетов в расчете на душу населения. Здесь в 2007 году на 1 жителя приходился 1 платеж, совершенный на основе прямого дебета, на сумму 33,1 тыс. руб., в то время как в Дальневосточном федеральном округе в расчете на 10 жителей приходилось 3 таких платежа на сумму 7,4 тыс. рублей.

Рисунок 2.3. Коэффициент оборачиваемости по корреспондентским счетам в кредитных организациях в 2007 году*



* В российских рублях.

Таблица 2.1. Использование безналичных платежных инструментов клиентами кредитных организаций в 2007 году*

	ЦФО	СЗФО	ЮФО	ПФО	УФО	СФО	ДФО
Количество операций (млн. ед.)	928,5	287,0	179,5	331,0	163,5	213,1	77,6
Кредитовые переводы	766,4	229,2	147,6	257,5	119,3	162,7	60,8
Прямые дебиты	17,0	14,7	16,0	12,7	9,2	10,0	1,9
Банковские карты	145,0	43,2	15,9	60,8	35,0	40,3	14,9
Чеки	0,1	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,0
Объем операций (млрд. руб.)	566 020,7	33 637,0	11 921,5	29 186,5	22 518,0	16 963,1	5 313,0
Кредитовые переводы	536 805,9	33 109,9	11 635,1	28 889,9	21 979,8	16 667,3	5 227,1
Прямые дебиты	28 746,3	448,1	259,5	265,0	498,5	263,8	48,2
Банковские карты	442,3	78,8	12,5	31,4	32,8	24,2	35,0
Чеки	26,2	0,2	14,4	0,2	6,9	7,7	2,8
Структура безналичных платежных инструментов (по количеству, %)	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Кредитовые переводы	82,5	79,8	82,2	77,8	73,0	76,4	78,3
Прямые дебиты	1,8	5,1	8,9	3,8	5,6	4,7	2,4
Банковские карты	15,6	15,1	8,9	18,4	21,4	18,9	19,2
Чеки	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Структура безналичных платежных инструментов (по объему, %)	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0
Кредитовые переводы	94,8	98,4	97,6	99,0	97,6	98,3	98,4
Прямые дебиты	5,1	1,3	2,2	0,9	2,2	1,6	0,9
Банковские карты	0,1	0,2	0,1	0,1	0,1	0,1	0,7
Чеки	0,0	0,0	0,1	0,0	0,0	0,0	0,1
Количество операций на душу населения (ед.)	24,9	21,2	7,9	10,9	13,4	10,9	11,9
Кредитовые переводы	20,6	16,9	6,5	8,5	9,8	8,3	9,3
Прямые дебиты	0,5	1,1	0,7	0,4	0,8	0,5	0,3
Банковские карты	3,9	3,2	0,7	2,0	2,9	2,1	2,3
Чеки	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Объем операций на душу населения (тыс. руб.)	15 208,2	2 482,4	523,4	961,8	1 841,1	865,9	816,3
Кредитовые переводы	14 423,3	2 443,5	510,8	952,0	1 797,1	850,8	803,1
Прямые дебиты	772,4	33,1	11,4	8,7	40,8	13,5	7,4
Банковские карты	11,9	5,8	0,5	1,0	2,7	1,2	5,4
Чеки	0,7	0,0	0,6	0,0	0,6	0,4	0,4
Средний размер операций (тыс. руб.)	609,6	117,2	66,4	88,2	137,7	79,6	68,5
Кредитовые переводы	700,5	144,5	78,8	112,2	184,2	102,5	86,0
Прямые дебиты	1 691,6	30,6	16,2	20,8	54,3	26,3	25,5
Банковские карты	3,1	1,8	0,8	0,5	0,9	0,6	2,3
Чеки	177,4	21,5	178,9	25,6	167,6	205,7	126,7
Справочно: численность населения (млн. чел.)	37,2	13,5	22,8	30,3	12,2	19,6	6,5

* По операциям в российских рублях и иностранной валюте.

Банковские карты

Безналичные платежи с использованием банковских карт, связанные в основном с розничным оборотом товаров и услуг, в 2007 году продолжали составлять незначительную часть в общем объеме платежей клиентов кредитных организаций¹. В большинстве федеральных округов их удельный вес в 2007 году не превышал 0,1%. Лишь в Северо-Западном федеральном округе он составил 0,2%, а в Дальневосточном федеральном округе — 0,7%. В то же время на банковские карты приходилась существенно большая доля общего количества платежей. Так, в 2007 году из 100 платежей клиентов кредитных организаций в Уральском федеральном округе 21 транзакция осуществлялась с ис-

¹ Операции, осуществленные через кредитные организации федерального округа, могут опосредовать оплату товаров и услуг как на территории данного федерального округа, так и вне его.

пользованием банковских карт, в Сибирском и Дальневосточном округах — 19, в Приволжском — 18, в Центральном — 16, в Северо-Западном — 15. Значительно отставали по интенсивности использования банковских карт для осуществления безналичных платежей клиенты кредитных организаций Южного федерального округа. Здесь платежи с использованием банковских карт составляли около 9% от общего количества безналичных платежей. Средний размер безналичного платежа с использованием банковской карты по России составлял в 2007 году 1,9 тыс. рублей. В Центральном федеральном округе он почти в 2 раза превышал средний по России показатель и составлял 3,1 тыс. руб., в Дальневосточном федеральном округе — 2,3 тыс. руб., в Северо-Западном федеральном округе — 1,8 тыс. рублей. В остальных федеральных округах средний размер безналичного платежа с использованием банковской карты колебался от 0,5 до 0,9 тыс. рублей.

Федеральные округа существенно различаются также по параметрам безналичных платежей с использованием банковских карт в расчете на душу населения. Так, в 2007 году в Центральном федеральном округе на 10 жителей приходилось 39 безналичных платежей, совершенных с использованием банковских карт, на сумму 119 тыс. руб., в Северо-Западном федеральном округе — 32 операции на сумму 58 тыс. рублей. Завершает этот список Южный федеральный округ, где на 10 жителей в 2007 году приходилось 7 безналичных платежей с использованием банковских карт на сумму 5 тыс. рублей.

Чеки

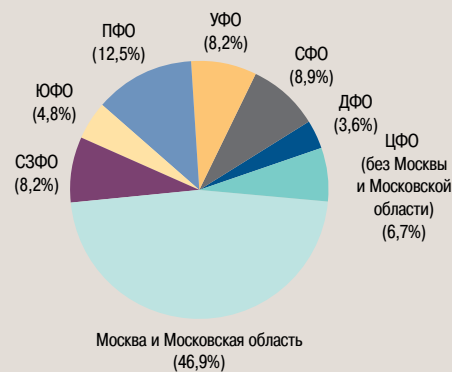
Как и в целом по России, в отдельных федеральных округах чеки не получили широкого применения при осуществлении безналичных платежей. Их удельный вес в структуре безналичных платежных инструментов во всех федеральных округах не превышает десятых долей процента.

Вставка 2

Развитие рынка банковских карт

В России почти 55% от общего количества эмитированных карт приходится на банковские карты, выпущенные кредитными организациями, расположенными на территории Центрального федерального округа, из них 46,9% — кредитными организациями Москвы и Московской области. За 2007 год прирост количества карт, эмитированных кредитными организациями Москвы и Московской области, составил 58,9%. В значительной степени это обусловлено тем, что многие кредитные организации Москвы и Московской области эмитируют карты не только для жителей своего региона, но и для клиентов из других регионов. Таким образом выдаются, например, кредитные карты в рамках потребительского кредитования населения, расчетные карты в рамках реализации “зарплатных” проектов. Вместе с тем наблюдается положительная динамика роста количества банковских карт и в других федеральных округах. В среднем прирост количества банковских карт, эмитированных кредитными организациями, составил в 2007 году около 30%.

Рисунок 2.4. Распределение количества банковских карт по федеральным округам на 1.01.2008



Отмеченная в первой главе тенденция расширения применения платежных карт как инструмента безналичных расчетов проявилась во всех федеральных округах. Например, в Уральском федеральном округе доля безналичных платежей в общем количестве операций с использованием карт увеличилась на 4,2 процентного пункта, в остальных федеральных округах, в том числе в Москве и Московской области, — примерно на 2 процентных пункта. Во многом это обусловлено расширением использования банкоматов для безналичной оплаты услуг мобильной связи, интернет-провайдеров, кабельного телевидения, штрафов ГИБДД, жилищно-коммунальных услуг.

Высокими темпами увеличивалось количество безналичных платежей, совершенных с использованием банкоматов: в Дальневосточном федеральном округе — более чем в 3 раза, в Северо-Западном и Центральном федеральных округах — соответственно в 1,4 и 1,5 раза, в остальных округах — в 2 и более раз. При этом в Центральном федеральном округе без учета Москвы и Московской области количество платежей с использованием банкоматов увеличилось в 1,7 раза.

Наряду с ростом количества платежей с использованием банкоматов увеличилось и количество безналичных платежей, совершенных с использованием электронных терминалов, установленных в предприятиях торговли и услуг: за 2007 год в большинстве федеральных округов (в том числе в Центральном федеральном округе без учета данных по Москве и Московской области) прирост составил более 50%, в Приволжском и Сибирском федеральных округах — примерно 30 и 40%, Дальневосточном — около 16%.

Доля безналичных платежей, совершенных с использованием банкоматов, в общем количестве безналичных платежей с использованием платежных карт достаточно велика и в некоторых федеральных округах превышает долю операций по оплате услуг с использованием электронных терминалов, установленных в предприятиях торговли и услуг (Центральный федеральный округ без Москвы и Московской области и Южный федеральный округ). По сравнению с 2006 годом доля платежей с использованием банкоматов в их общем количестве значительно увеличилась в Дальневосточном, Приволжском и Уральском округах (на 17, 10 и 7 процентных пунктов соответственно).

Доля платежей, совершаемых с использованием банковских карт в интернет-магазинах, в общем количестве платежей с использованием карт в 2007 году во всех округах не превышала 2%.

Увеличение объемов безналичных платежей за товары (работы, услуги) с использованием банковских карт в регионах неразрывно связано с развитием инфраструктуры, предназначенной для их осуществления.

Таблица 2.2. Структура безналичных платежей, совершенных с использованием банковских карт, по видам устройств в 2007 году (по количеству, %)

	Банкоматы	Электронные терминалы	Прочие*
Центральный федеральный округ (без Москвы и Московской области)	65,6	34,4	0,0
Москва и Московская область	31,7	65,3	3,0
Северо-Западный федеральный округ	37,2	62,0	0,8
Южный федеральный округ	58,5	41,5	0,0
Приволжский федеральный округ	45,4	52,7	1,9
Уральский федеральный округ	46,6	53,3	0,1
Сибирский федеральный округ	38,2	61,3	0,5
Дальневосточный федеральный округ	30,6	69,4	0,0

* Платежи посредством импринтеров и через Интернет.

Рисунок 2.5. Структура операций, совершенных с использованием банковских карт в федеральных округах в 2007 году (по количеству, %)

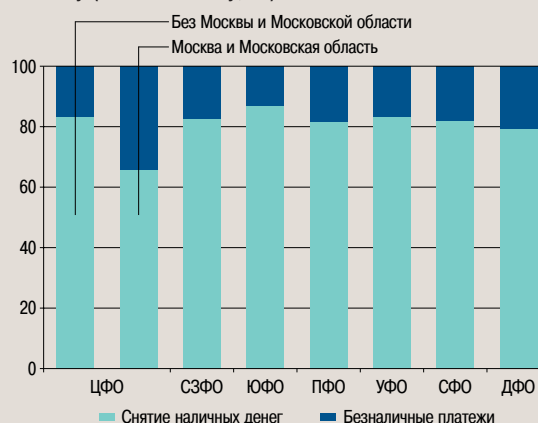
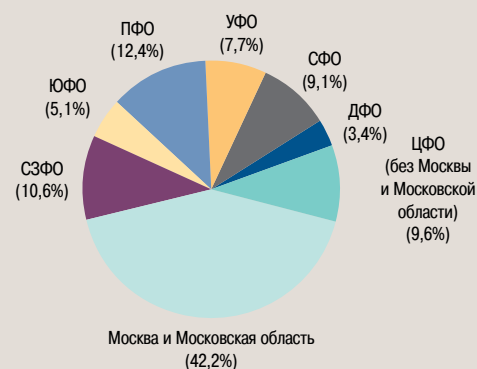


Рисунок 2.6. Распределение инфраструктуры для оплаты товаров и услуг с использованием банковских карт по федеральным округам на 1.01.2008



К началу 2008 года более 50% инфраструктуры (электронные терминалы, импринтеры, установленные в предприятиях торговли и услуг, банкоматы), используемой при оплате товаров (работ и услуг), приходилось на Центральный федеральный округ, из них более 40% — на Москву и Московскую область. Вместе с тем во всех остальных федеральных округах (в том числе в Центральном федеральном округе без Москвы и Московской области) наблюдался значительный рост количества банкоматов, с использованием которых можно осуществлять оплату услуг, а также электронных терминалов, установленных на предприятиях торговли и услуг. Прирост количества банкоматов за год составил в Дальневосточном, Южном и в Приволжском округах около 60%, в Северо-Западном округе — 30%, в остальных федеральных округах — около 50%. Прирост количества электронных терминалов в большинстве федеральных округов составил около 35—40%, а в Сибирском и Дальневосточном округах — около 20%.

Доступность платежных услуг кредитных организаций

Платежная инфраструктура банковского сектора

Особенности функционирования платежных систем в федеральных округах в значительной степени определяют сложившаяся в них банковская инфраструктура.

К началу 2008 года более 50% от общего количества подразделений кредитных организаций, оказывающих платежные услуги, приходилось на Приволжский (24,6%) и Центральный федеральные округа (28,2%), в том числе на Москву и Московскую область (15,6%). Это обусловлено главным образом значительным числом внутренних структурных подразделений, расположенных на данных территориях. При этом Приволжский федеральный округ выделяется большим количеством филиалов кредитных организаций (их доля от общего количества составляет 21,6%). Особенно успешно в Приволжском федеральном округе развиваются такие структурные подразделения кредитных организаций, как операционные офисы, кредитно-кассовые офисы и операционные кассы вне кассового узла. К концу 2007 года на территории Поволжья действовало более трети от общего количества этих структурных подразделений. В Москве и Московской области сконцентрирована значительная часть головных офисов (50,0%) и дополнительных офисов (18,8%) кредитных организаций.

Действующие кредитные организации

С начала 2007 года количество действующих кредитных организаций уменьшилось почти в каждом федеральном округе. Основное сокращение числа кредитных организаций произошло в Центральном федеральном округе (на 41), из них почти все (39) были расположены в Москве и Московской области. В Южном, Приволжском и Уральском федеральных округах их количество уменьшилось соответственно на 6; 5 и 2 кредитные организации. В то время как в Северо-Западном федеральном округе количество кредитных организаций увеличилось на 1, в Сибирском и Дальневосточном федеральных округах оно осталось на прежнем уровне.

Филиалы кредитных организаций

Развитие платежной инфраструктуры банковского сектора в федеральных округах в 2007 году происходило в основном за счет роста количества филиалов и внутренних структурных подразделений кредитных организаций.

Более 50% от общего количества подразделений кредитных организаций, оказывающих платежные услуги, приходилось на Центральный и Приволжский федеральные округа

Рисунок 2.7. Распределение подразделений кредитных организаций по федеральным округам на 1.01.2008

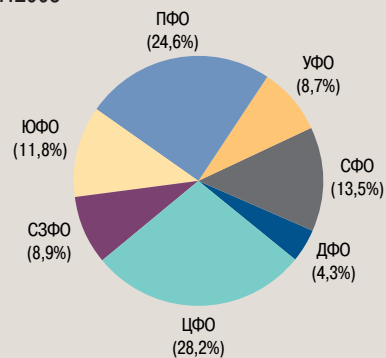


Рисунок 2.8. Распределение головных офисов кредитных организаций по федеральным округам на 1.01.2008

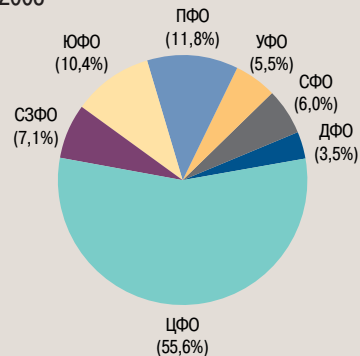
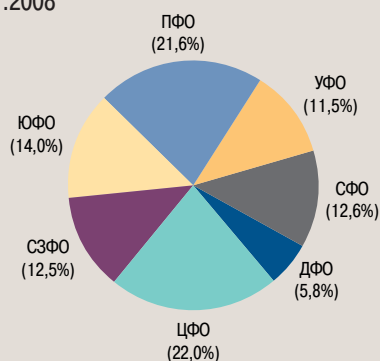
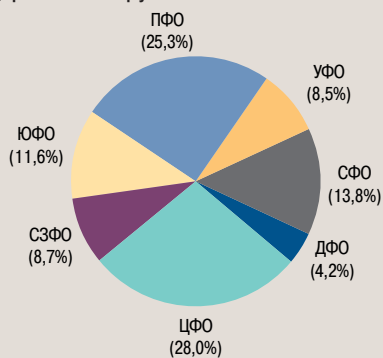


Рисунок 2.9. Распределение филиалов кредитных организаций по федеральным округам на 1.01.2008



Во всех федеральных округах быстро развивались дополнительные офисы кредитных организаций

Рисунок 2.10. Распределение внутренних структурных подразделений кредитных организаций по федеральным округам на 1.01.2008



Во всех федеральных округах, кроме Уральского, наблюдалась тенденция к сокращению количества кредитно-кассовых офисов и операционных касс вне кассового узла

Количество филиалов кредитных организаций увеличилось на 174, или в среднем на 5,3%. Наибольший их прирост в этот период отмечался в Северо-Западном и Уральском федеральных округах (38 и 32 филиала соответственно). Менее значительным был прирост числа филиалов в Центральном федеральном округе (26), при этом филиалы открывались в соседних с Москвой и Московской областью регионах, в то время как в Москве и Московской области их количество не изменилось. В Дальневосточном федеральном округе по сравнению с началом года количество филиалов кредитных организаций уменьшилось с 209 до 202.

В двух федеральных округах — Центральном и Приволжском — действует почти 44% филиалов кредитных организаций от их общего количества. По-прежнему во всех федеральных округах, за исключением Центрального, количество филиалов кредитных организаций, головные офисы которых расположены в других федеральных округах, преобладало над количеством филиалов, открытых местными кредитными организациями.

Внутренние структурные подразделения

Созданию благоприятных условий для расширения доступа к платежным услугам кредитных организаций способствовало также развитие внутренних структурных подразделений кредитных организаций. С начала 2007 года их количество выросло на 3820, или в среднем на 12,0%. Динамично развивались дополнительные офисы кредитных организаций, количество которых за год увеличилось на четверть.

Наиболее высокие темпы прироста количества дополнительных офисов кредитных организаций наблюдались в Приволжском (39,2%), Сибирском (30,7%), Южном (29,5%) и Уральском (25,7%) федеральных округах. Быстро развивались такие структурные подразделения в Центральном федеральном округе. Здесь в соседних с Москвой и Московской областью регионах количество дополнительных офисов увеличилось на 32,6%, в Москве и Московской области — на 14,4%.

Наибольшим был удельный вес дополнительных офисов в банковском секторе Южного, Дальневосточного и Северо-Западного федеральных округов, где на их долю приходилось около 60% от общего количества учреждений кредитных организаций, предоставлявших платежные услуги в федеральном округе. В Приволжском федеральном округе этот показатель был почти в 2 раза меньше (около 30%), но темпы прироста числа дополнительных офисов в этом округе оставались одними из самых высоких.

В 2007 году во всех федеральных округах, кроме Уральского, наблюдалась тенденция к сокращению количества кредитно-кассовых офисов и операционных касс вне кассового узла. Значительное их сокращение произошло в Южном и Дальневосточном федеральных округах — на 21,3 и 11,3% соответственно.

Наибольший удельный вес данные подразделения занимали в платежной инфраструктуре банковского сектора в Приволжском и Центральном федеральных округах (без учета Москвы и Московской области), где их количество к концу 2007 года достигло соответственно 5,7 и 2,4 тыс., что составляет 57,0 и 47,5% от общего числа подразделений кредитных организаций соответствующе-

го федерального округа. В Южном, Дальневосточном и Северо-Западном федеральных округах кредитно-кассовые офисы и операционные кассы вне кассового узла составляли около четверти всех подразделений кредитных организаций, предоставлявших платежные услуги в федеральном округе.

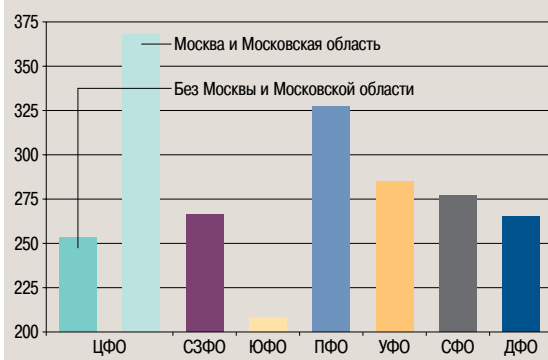
В 2007 году во всех федеральных округах начали открываться операционные офисы кредитных организаций. По состоянию на 1.01.2008 было зарегистрировано 497 операционных офисов, 159 из которых расположены в Центральном федеральном округе (в том числе 24 — в Москве и Московской области), 109 — в Приволжском федеральном округе, 79 — в Сибирском федеральном округе.

Институциональная обеспеченность населения платежными услугами

Лидирующее место среди федеральных округов по числу подразделений кредитных организаций, приходящихся на 1 млн. жителей, занимают Приволжский и Центральный федеральные округа, у которых данный показатель составил к концу 2007 года соответственно 327 и 306. В Центральном федеральном округе наибольшее количество подразделений кредитных организаций на 1 млн. жителей в Москве и Московской области (368), а в соседних с ними регионах, входящих в состав этого федерального округа, оно составило 253. Минимальное число подразделений кредитных организаций, приходящихся на 1 млн. жителей, в Южном федеральном округе — 208. В остальных федеральных округах к концу 2007 года этот показатель составлял от 265 до 285.

На региональном уровне различия в институциональной обеспеченности платежными услугами были более

Рисунок 2.11. Количество подразделений кредитных организаций на 1 млн. жителей на 1.01.2008



В Центральном и Приволжском федеральных округах показатели институциональной обеспеченности населения платежными услугами наиболее высокие

Рисунок 2.12. Распределение российских регионов по уровню институциональной обеспеченности населения платежными услугами на 1.01.2008



значительными. Максимальное количество подразделений кредитных организаций на 1 млн. жителей отмечалось в Чукотском автономном округе (673), минимальное — в Чеченской Республике (1). Как следует из рисунка 2.12, в 9 регионах России на 1 млн. жителей приходилось менее 200 подразделений кредитных организаций, в 47 регионах — от 200 до 300, в 19 регионах — от 300 до 400, а в 4 регионах — свыше 400 подразделений кредитных организаций.

Развитие сети банкоматов и электронных терминалов

Позитивные тенденции в области повышения доступности платежных услуг населению связаны с динамичным развитием инфраструктуры кредитных организаций, предназначенной для осуществления платежей с использованием платежных карт: банкоматов и электронных терминалов. В среднем по Российской Федерации их количество, приходящееся на 1 млн. жителей, возросло за рассматриваемый период на 41,4% и на конец 2007 года составило 1992. Почти во всех федеральных округах наблюдался существенный рост этого показателя. В Центральном (без учета Москвы и Московской области) и Приволжском федеральных округах он вырос более чем на 50%, что связано с увеличением почти в 2 раза количества банкоматов и электронных терминалов в Центральном федеральном округе в Орловской, Тамбовской, Владимирской и Калужской областях, в Приволжском федеральном округе — в Нижегородской области, Республиках Марий Эл, Башкортостан и Татарстан.

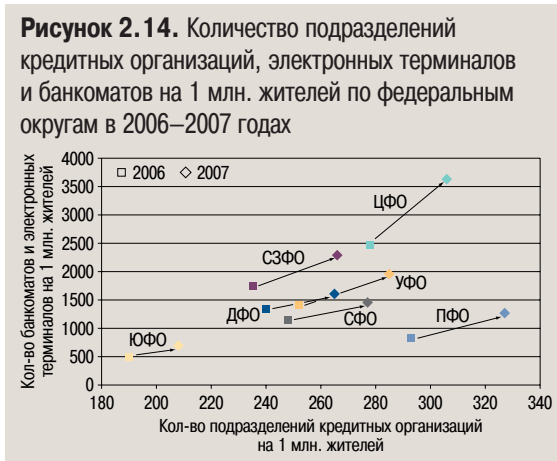
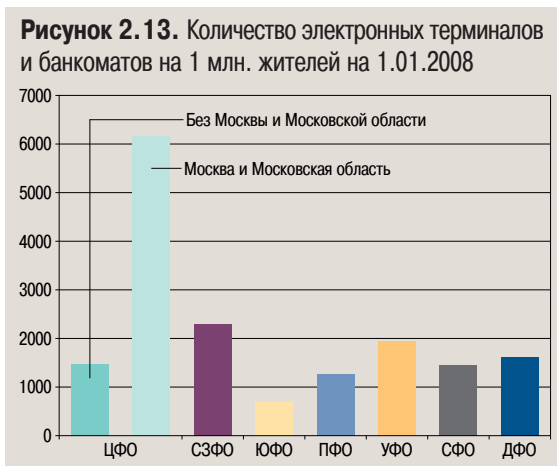
В Москве и Московской области, Южном и Уральском федеральных округах темп прироста количества банкоматов и электронных терминалов, приходящихся на 1 млн. жителей, в 2007 году составил около 40%, в Северо-Западном и Сибирском федеральных округах — около 30%, в Дальневосточном округе — около 20%.

Несмотря на быстрое развитие сети электронных терминалов и банкоматов, сохраняются значительные различия между федеральными округами по их количеству на 1 млн. жителей. На конец 2007 года показатель обеспеченности населения банкоматами и электронными терминалами в Центральном федеральном округе в 5 раз превысил аналогичный показатель в Южном федеральном округе. Вместе с тем темпы прироста этого показателя в данных федеральных округах различаются не столь существенно (46,4 и 42,3% соответственно).

В 2007 году в двух федеральных округах обеспеченность населения электронными терминалами и банкоматами превышала среднее значение по Российской Федерации. Это Центральный и Северо-Западный федеральные округа, в которых на конец 2007 года данный показатель составлял 3629 и 2301 соответственно, что было обусловлено высоким уровнем обеспеченности населения электронными терминалами и банкоматами в крупнейших городах Российской Федерации — в Москве (6163) и Санкт-Петербурге (3754).

Наиболее быстро количество банкоматов и терминалов, приходящихся на 1 млн. жителей, увеличивалось в округах с высокими показателями институциональной обеспеченности населения платежными услугами.

Сохраняются значительные различия между федеральными округами по количеству электронных терминалов и банкоматов, приходящихся на 1 млн. жителей



Концентрация платежных услуг банковского сектора¹

Платежные системы в федеральных округах существенно различаются по степени концентрации платежных потоков в отдельных кредитных организациях и у их клиентов. В таблице 2.3 представлены данные о рыночной доле 5 крупнейших провайдеров платежных услуг в федеральных округах. В 2007 году она колебалась от 32,1% в Приволжском федеральном округе до 62,3% в Южном федеральном округе (по количеству) и от 39,3% в Приволжском федеральном округе до 54,9% в Центральном федеральном округе (по объему).

При этом индекс концентрации на рынке платежных услуг, рассчитанный на основе индекса Херфиндала-Хиршмана², был невысоким.

Во всех федеральных округах значение ИХХ как по количеству, так и по объему не превышало 0,13, то есть концентрация платежных услуг не была высокой. Только в Южном федеральном округе концентрация платежных услуг находилась на среднем уровне: значение ИХХ составило 0,11 по количеству проведенных платежей и 0,1 — по их объему. В Центральном федеральном округе отмечались низкая концентрация количества предоставляемых платежных услуг (значение ИХХ составило 0,06) и средняя концентрация объема проведенных платежей, что в целом отражает специфику платежных услуг в данном округе, характеризующуюся большим количеством учреждений банков, расположенных на его территории, и значительным объемом платежей, проходящих через платежную систему.

Одним из факторов, влияющих на значение концентрации платежных услуг, является развитость региональной банковской инфраструктуры. Поэтому в федеральных округах, имеющих более развитую сеть подразделений кредитных организаций, с высокими показателями количества подразделений кредитных организаций на 1 млн. жителей, концентрация платежных услуг (по количеству), как правило, небольшая.

Дифференциация уровня доступности платежных услуг

Данные о развитии банковской системы в 2007 году свидетельствуют об увеличении разрыва между лидирующим федеральным округом и аутсайдером по числу подразделений кредитных организаций, приходящихся на 1 млн. жителей. Так, если на начало года этот показатель (разрыв) составлял 103 подразделения кредитных организаций, то на

¹ Степень концентрации платежных услуг оказывает влияние на уровень риска и эффективность платежных и расчетных систем. Так, крупная кредитная организация способна осуществлять значительные капиталовложения в технологии, получать экономию, связанную с масштабами платежей, предоставлять для своих клиентов более широкий спектр услуг. В то же время с концентрацией платежных операций связаны риски, которые могут привести к дефолту. См. также «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2007 году» о концентрации банковской деятельности (www.cbr.ru).

² Недостатком индекса концентрации является его неустойчивость относительно изменения количества предприятий, включенных в расчет, так как он не отражает распределение долей внутри группы крупнейших предприятий и вне ее. ИХХ лишен этого недостатка.

Индекс концентрации (concentration ratio) платежных услуг (по объему/по количеству) — рыночная доля 5 кредитных организаций, являющихся крупнейшими провайдерами на рынке платежных услуг.

Индекс Херфиндала-Хиршмана (ИХХ) — сумма квадратов долей всех фирм, действующих на рынке. Принимает значение от 0 до 1. Значение индекса менее 0,1 соответствует низкому уровню концентрации, от 0,1 до 0,18 — среднему уровню концентрации, свыше 0,18 — высокому уровню концентрации.

Таблица 2.3. Коэффициент концентрации на рынке частных платежных услуг в 2007 году (%)

Федеральный округ	Коэффициент концентрации (по количеству платежных услуг)	Коэффициент концентрации (по объему платежных услуг)
Центральный	39,6	54,9
Северо-Западный	50,7	50,4
Южный	62,3	54,4
Приволжский	32,1	39,3
Уральский	50,9	43,8
Сибирский	36,3	41,4
Дальневосточный	38,8	44,5

Таблица 2.4. Индекс Херфиндала-Хиршмана (ИХХ) на рынке частных платежных услуг в 2007 году

Федеральный округ	ИХХ (по количеству платежных услуг)	ИХХ (по объему платежных услуг)
Центральный	0,06	0,13
Северо-Западный	0,09	0,07
Южный	0,11	0,10
Приволжский	0,03	0,05
Уральский	0,05	0,06
Сибирский	0,04	0,05
Дальневосточный	0,06	0,05

Рисунок 2.15. Концентрация платежных услуг (по количеству) и институциональная обеспеченность населения платежными услугами в 2007 году



В большинстве федеральных округов сформировалась тенденция, способствующая постепенному сокращению дифференциации уровня доступности платежных услуг

1.01.2008 он возрос до 119. Это тем не менее не дает оснований делать однозначный вывод об усилении дифференциации развития платежных услуг в федеральных округах.

В ряде федеральных округов с менее развитой сетью подразделений кредитных организаций наблюдалось более быстрое увеличение уровня институциональной обеспеченности населения платежными услугами. Так, прирост количества подразделений кредитных организаций в расчете на 1 млн. жителей в Северо-Западном федеральном округе за 2007 год составил 13,2%, в Уральском федеральном округе — 13,1%, в Сибирском федеральном округе — 11,7%. Это превысило показатель Приволжского федерального округа — лидера по уровню обеспеченности платежными услугами, где прирост составил 11,6%. Аналогичные процессы, способствующие сокращению межрегиональной дифференциации уровня доступности платежных услуг, отмечались в регионах Центрального федерального округа (см. вставку 3).

Такая динамика способствует развитию тенденции постепенного сокращения дифференциации федеральных округов по доступности платежных услуг. Однако в Южном федеральном округе, где число подразделений кредитных организаций, приходящихся на 1 млн. жителей, было минимальным среди федеральных округов, темпы развития банковского сектора продолжали оставаться самыми низкими. Это отражало специфику экономического развития данного региона¹ и препятствовало сглаживанию региональных различий показателя доступности платежных услуг.

Вставка 3

Влияние агломерации* на платежную инфраструктуру банковского сектора в Центральном федеральном округе

Особенности развития платежных услуг в федеральных округах в значительной степени определялись спецификой экономического роста в том или ином регионе. Так, близость к Москве до недавнего времени оказывала негативное влияние на показатели экономического роста близлежащих областей. Преимущества инвестирования средств в столичный регион не только привели к привлечению сюда крупных капиталовложений, но и способствовали формированию потоков трудовых мигрантов из соседних областей. Это проявилось и в особенностях развития банковской инфраструктуры в Центральном федеральном округе. Здесь число подразделений кредитных организаций на 1 млн. жителей (без учета Москвы и Московской области) значительно меньше данного показателя не только по Москве и Московской области, но и по большинству других федеральных округов. В то же время, как отмечают эксперты, по мере развития Московской агломерации усложнялись условия для ведения бизнеса в данном регионе и, соответственно, повышалась привлекательность соседних областей с точки зрения эффективности инвестиций. Это привело, в частности, к тому, что число подразделений кредитных организаций в соседних с Москвой областях увеличивается быстрее, чем в столичном регионе и в среднем по стране. В результате в соседних с Москвой и Московской областью регионах Центрального федерального округа наблюдалось наиболее быстрое увеличение институциональной обеспеченности населения платежными услугами. Так, если в Москве и Московской области за 2007 год этот показатель увеличился на 7,9%, то в соседних областях Центрального федерального округа — на 12,9%.

Таким образом, последствия процесса агломерации являются одним из факторов, определяющих перспективы развития платежных услуг кредитных организаций в Центральном федеральном округе.

* Агломерация — компактная пространственная группировка поселений, объединенных интенсивными производственными и культурными связями.

¹ Южный федеральный округ характеризуется низким значением среднедушевого дохода и наибольшей долей сельского населения по отношению к городскому в сравнении с другими округами.

Глава 3. ОСНОВНЫЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ ОТДЕЛЬНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ

Платежная система Банка России

Платежная система Банка России является системно значимой платежной системой и играет важную роль в обеспечении финансовой стабильности в стране и эффективном осуществлении денежно-кредитной политики.

Участники платежной системы Банка России

На 1.01.2008 участниками платежной системы Банка России являлись 1136 кредитных организаций и 2285 филиалов кредитных организаций. Количество открытых им счетов увеличилось за год на 5,0% и на 1.01.2008 составило 3421.

Количество обслуживаемых Банком России клиентов, не являющихся кредитными организациями, напротив, сократилось с 36 401 до 29 324, или на 19,4%. Это обусловлено тем, что полномочия по кассовому обслуживанию исполнения бюджетов бюджетной системы Российской Федерации в настоящее время осуществляются Федеральным казначейством.

Общая характеристика платежной системы Банка России

За 2007 год количество платежей в валюте Российской Федерации, проведенных через платежную систему Банка России, увеличилось на 19,8% и составило 833,9 млн. платежей, а объем платежей вырос на 66,8% — до 445,8 трлн. рублей.

Одновременно среднее количество платежей, проведенных через платежную систему Банка России, составило 3,3 млн. единиц, увеличившись за год на 17,9%. Средняя сумма платежа по сравнению с 2006 годом увеличилась на 39,3% и достигла 534,6 тыс. руб. (в 2006 году она была равна 383,9 тыс. руб.).

Почти 60% от общего объема платежей в национальной валюте, проведенных через платежную систему России, приходилось на платежи, осуществленные через платежную систему Банка России.

За 2007 год отношение объема платежей, проведенных через платежную систему Банка России, к объему валового внутреннего продукта России увеличилось с 10,0 до 13,5%. Соответственно в 2007 году каждые 18 дней через платежную систему Банка России проходил объем платежей, эквивалентный годовому ВВП Российской Федерации. Для сравнения: в 2006 году этот показатель равнялся 24 дням.

Прирост платежей, проведенных через платежную систему Банка России, был достигнут в основном за счет платежей кредитных организаций. В общем количестве и объеме платежей, проведенных через платежную систему Банка России, доля платежей кредитных организаций в 2007 году составила 83,7% по количеству и 80,3% по объему платежей (в 2006 году — 82,0 и 84,6% соответственно). Через платежную систему Банка России в 2007 году было проведено 59,6% от общего количества и 71,9% от общего объема межбанковских платежей в России¹, что

¹ При расчете данного показателя учтены платежи кредитных организаций (филиалов), проведенные через платежную систему Банка России, корреспондентские счета кредитных организаций (в том числе небанковских), открытые в других кредитных организациях, а также через внутрибанковские платежные системы. Не включаются платежи, проведенные в пределах одного подразделения кредитной организации.

Рисунок 3.1. Количество платежей, проведенных через платежную систему Банка России (млн.)

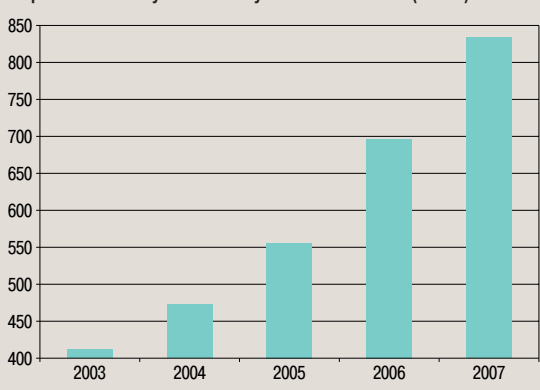


Рисунок 3.2. Объем платежей, проведенных через платежную систему Банка России (трлн. руб.)

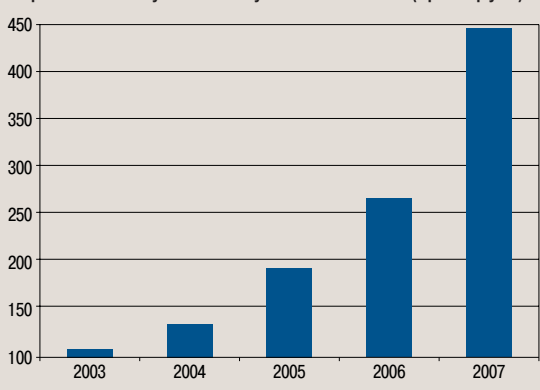
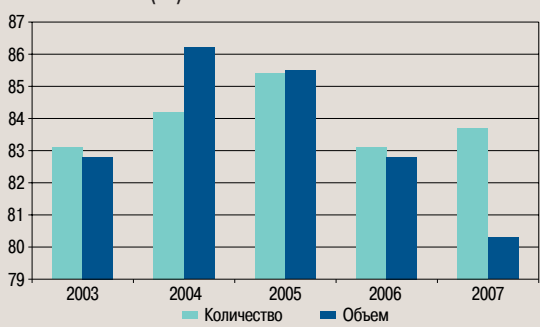


Рисунок 3.3. Доля платежей кредитных организаций в общем объеме и количестве платежей, проведенных через платежную систему Банка России (%)



свидетельствует о значимости платежной системы Банка России для обеспечения функционирования банковской системы страны.

За счет внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт, предоставленных Банком России для завершения расчетов в платежной системе Банка России, за 2007 год было проведено платежей кредитных организаций на сумму 13,6 трлн. рублей.

Доли платежей клиентов, не являющихся кредитными организациями, в общем количестве и объеме платежей, проведенных через платежную систему Банка России, в 2007 году незначительно уменьшились и составили 16,2 и 8,7% соответственно. Доля собственных платежей Банка России по количеству платежей не изменилась, а по объему — увеличилась с 2,6 до 11,0%.

Приведенные выше показатели свидетельствуют о востребованности услуг платежной системы Банка России как системы межбанковских переводов денежных средств с наименьшими финансовыми рисками и высоким качеством платежных услуг, а также об увеличении клиентской базы кредитных организаций и росте экономической активности хозяйствующих субъектов.

Технологии проведения платежей в Банке России

В 2007 году в платежной системе Банка России подавляющее большинство платежей осуществлялось с использованием электронных технологий. Доля таких платежей как по количеству, так и по объему на конец года составила 99,7%. Количество платежей, проведенных платежной системой Банка России с использованием электронных технологий, увеличилось на 20,0%, а объем — на 67,0%. В то же время в 2007 году количество платежей с использованием бумажной технологии сократилось на 20,4%, а их объем увеличился на 5,3%.

В связи с развитием электронных технологий увеличилось количество клиентов Банка России — кредитных организаций, участвующих в обмене электронными документами с Банком России. За 2007 год их доля в общем количестве клиентов выросла с 96,4 до 97,0%. Удельный вес количества их платежей, поступивших в платежную систему Банка России по каналам связи, в общем количестве платежей, проведенных через платежную систему Банка России, увеличился до 97,8% по сравнению с 97,7% в 2006 году.

Значения среднемесячных коэффициентов доступности платежной системы Банка России, то есть показателей ее готовности принимать от клиентов расчетные документы, в 2007 году находились в диапазоне от 99,0 до 99,9% для документов в электронной форме и от 99,95 до 100% — для документов на бумажном носителе.

Продолжилось сокращение средних сроков совершения расчетных операций по всем применяемым технологиям как на внутривнутрирегиональном, так и на межрегиональном уровне. Так, средний срок расчетных операций на внутривнутрирегиональном уровне уменьшился на 0,01 дня и составил 0,64 дня, на межрегиональном уровне он уменьшился на 0,04 дня — до 1,01 дня, в основном за счет сокращения средних сроков совершения расчетных операций с применением электронных технологий.

Рисунок 3.4. Структура платежей, проведенных через платежную систему Банка России, по видам технологий (по количеству, %)

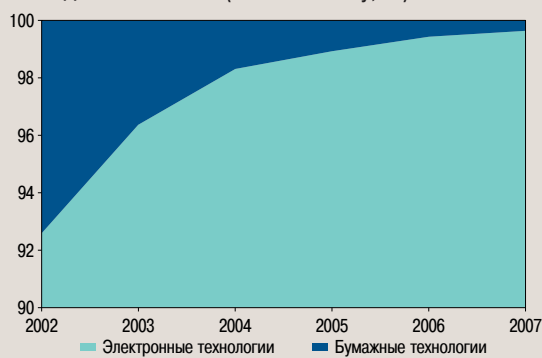
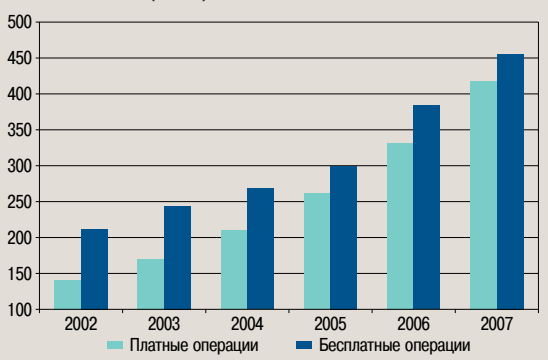


Рисунок 3.5. Количество платных и бесплатных операций, проведенных через платежную систему Банка России (млн.)



Платежи, проведенные через платежную систему Банка России на платной и бесплатной основе

Соотношение количества бесплатных платежей (в случаях, установленных законом) и платежей, осуществляемых Банком России за плату, в 2007 году изменилось незначительно и на конец года составило 52,1 и 47,9% соответственно (в 2006 году — 53,7 и 46,3%).

В 2007 году по сравнению с 2006 годом количество платежей, осуществленных платежной системой Банка России на платной и бесплатной основе, увеличилось на 18,5 и 26,4% соответственно, а объем платежей — на 69,4 и 45,8%.

Система банковских электронных срочных платежей (система БЭСП)

В 2007 году наряду с системами внутрирегиональных и межрегиональных электронных расчетов в Банке России начала функционировать система, предназначенная для проведения срочных платежей и обеспечения расчетов на валовой основе в режиме реального времени, создание которой обусловил возрастающий спрос экономики страны на срочные и, как правило, крупные платежи, требующие более быстрого завершения и надежного управления рисками при их осуществлении.

Системы валовых расчетов в режиме реального времени позволяют минимизировать риски участников ввиду незначительного временного интервала между приемом платежа в обработку и расчетом по нему (в случае достаточности денежных средств). Подобные системы действуют уже более чем в 80 странах мира, в том числе во всех странах Европейского союза и практически во всех других промышленно развитых странах. Как правило, владельцем и оператором таких систем является центральный (национальный) банк, и Россия не исключение. Система валовых расчетов в режиме реального времени Банка России называется системой банковских электронных срочных платежей — БЭСП.

Разработка первых проектов этой системы в Банке России началась в середине 1990-х годов и основывалась на следующих подходах:

- эволюционное и поэтапное развитие платежной системы Банка России, позволяющее создавать систему БЭСП, сохраняя устойчивое функционирование действующей платежной системы и не уменьшая объема осуществляемых через нее платежей;
- максимальное использование существующей технической инфраструктуры и накопленного опыта, а также применение современных подходов к обеспечению катастрофоустойчивых и отказоустойчивых решений, высокого уровня безопасности и надежности системы;
- учет современного мирового опыта построения и развития подобных систем.

Система БЭСП создана как дополнительная система и функционирует наряду с системами внутрирегиональных электронных расчетов и межрегиональных электронных расчетов, причем независимо от них.

В рамках работы по построению системы БЭСП была создана комплексная нормативная база, исключающая возникновение правовых рисков. Для обеспечения функционирования системы БЭСП разработаны нормативные и распорядительные акты Банка России, определяющие правила ее функционирования, в том числе ее назначение, поря-

док проведения в ней платежей, осуществления расчетов ее участниками, управления участием в системе, а также условия ведения справочника участников системы БЭСП. Установлены регламент функционирования системы БЭСП и порядок наблюдения за ней.

После завершения мероприятий по подготовке нормативной базы и создания необходимой для функционирования системы программно-технической инфраструктуры в июле 2007 года система БЭСП была введена в эксплуатацию.

За 2007 год в состав участников системы БЭСП было включено 98 учреждений Банка России (47 головных расчетно-кассовых центров (ГРКЦ), 44 расчетно-кассовых центра (РКЦ), ОПЕРУ-1 Банка России, ОПЕРУ и 5 отделений Московского ГТУ Банка России), а также 17 кредитных организаций¹. С декабря 2007 года на регулярной основе проводятся платежи участников через систему БЭСП.

Ввод в эксплуатацию системы БЭСП позволил продолжить переход к централизованной архитектуре платежной системы Банка России.

Платежные системы, связанные с системами расчета по ценным бумагам

Система Группы ММВБ²

Общая характеристика Группы ММВБ

Группа ММВБ — интегрированная биржевая структура, предоставляющая услуги по организации электронной торговли, клирингу, осуществлению расчетов по сделкам, депозитарные и информационные услуги. В настоящее время в рамках Группы ММВБ действует общенациональная система торгов на всех основных сегментах финансового рынка — валютном, рынке акций, корпоративных и региональных облигаций, государственных облигаций, производных финансовых инструментов, денежном рынке.

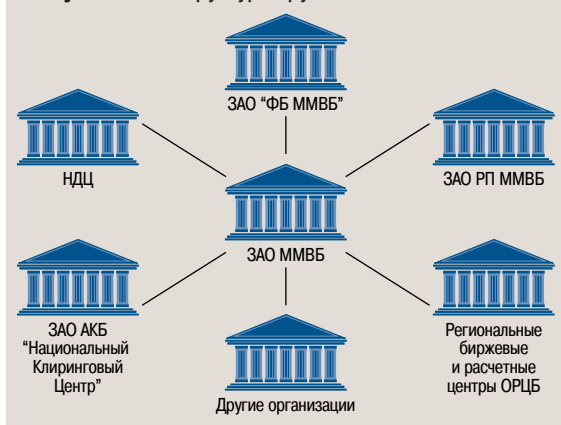
Общее число сделок на всех рынках Группы ММВБ в 2007 году составило 47 362,4 тыс., что в 1,3 раза больше, чем в предыдущем году. В том числе количество сделок на фондовом рынке увеличилось в 1,3 раза и составило 46 759,6 тыс., на рынке государственных ценных бумаг и денежном рынке — 118,3 тыс. (рост в 2,1 раза), валютном рынке — 478,8 тыс. (рост в 1,1 раза), срочном рынке — 5,7 тыс. (рост в 2,0 раза).

Суммарный объем торгов на всех рынках Группы ММВБ в 2007 году составил 106,9 трлн. руб., в 2,1 раза превысив уровень предыдущего года. В том числе объем торгов на фондовом рынке был равен 43,5 трлн. руб. (рост в 2,1 раза), на рынке государственных ценных бумаг и денежном рынке — 23,2 трлн. руб. (рост в 4,8 раза), на валютном рынке — 38,0 трлн. руб. (рост в 1,5 раза), срочном рынке — 2,2 трлн. руб. (рост в 2,5 раза).

¹ Информация о включении клиентов Банка России в число участников системы БЭСП, о нормативной базе и вносимых в нее изменениях содержится на сайте Банка России в Интернете в подразделе “Система БЭСП”.

² Информация подготовлена на основании данных Группы ММВБ.

Рисунок 3.6. Структура Группы ММВБ



Центральный контрагент — организация, которая является покупателем для каждого продавца и продавцом для каждого покупателя по определенному набору контрактов, например тех, которые исполняются на определенной бирже или биржах.

Инфраструктура Группы ММВБ

В состав Группы ММВБ входят следующие организации:

- Закрытое акционерное общество “Московская межбанковская валютная биржа” (ЗАО ММВБ), организующее клиринговое обслуживание и оказывающее услуги интегрированного технологического сервиса по сделкам с ценными бумагами и иными финансовыми активами, а также выполняющее функции организатора торгов на рынке государственных ценных бумаг и обслуживающее заключение депозитных и кредитных сделок коммерческих банков с Банком России;
- Закрытое акционерное общество “Фондовая биржа ММВБ” (ЗАО “ФБ ММВБ”), обеспечивающее необходимые условия для функционирования рынка ценных бумаг в интересах профессиональных участников рынка ценных бумаг и инвесторов, являясь фондовой площадкой;
- Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество “Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи” (ЗАО РП ММВБ), предоставляющая расчетные банковские услуги, включая денежные расчеты по сделкам участников финансового рынка;
- Некоммерческое партнерство “Национальный депозитарный центр” (НДЦ), представляющее собой депозитарно-расчетную систему, обслуживающую все виды российских эмиссионных ценных бумаг;
- Акционерный Коммерческий Банк “Национальный Клиринговый Центр” (Закрытое акционерное общество) (ЗАО АКБ “Национальный Клиринговый Центр”), выполняющий функции клирингового центра и центрального контрагента по сделкам на валютном рынке;
- региональные биржевые и расчетные центры организованного рынка ценных бумаг (ОРЦБ), обеспечивающие внедрение новых технологий, систем своевременных расчетов с региональными участниками биржевых торгов в условиях различных часовых поясов в зонах нахождения участников и предоставляющие широкий спектр информационных и консультационных услуг.

Участники Группы ММВБ по сделкам с ценными бумагами

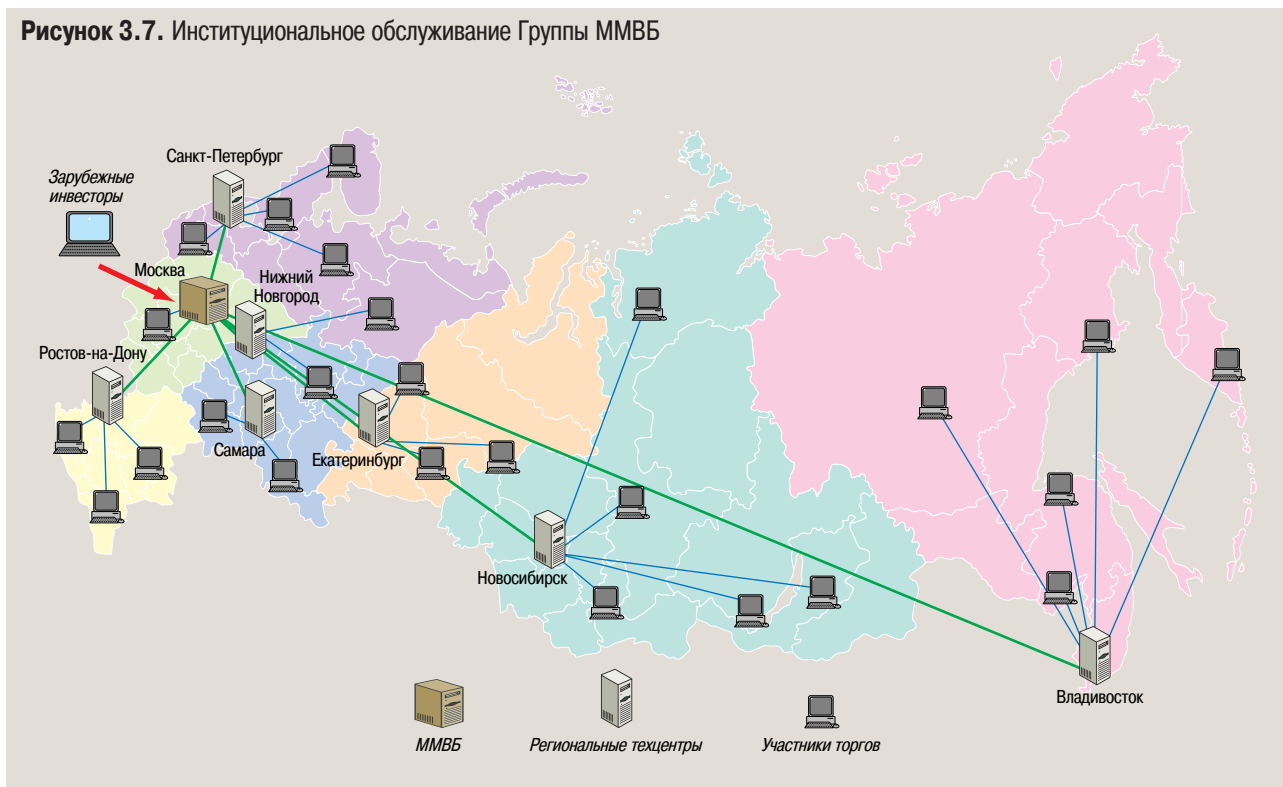
Участниками Группы ММВБ, которым в 2007 году предоставлялся полный комплекс услуг по сделкам с ценными бумагами, являлись 359 кредитных организаций и 290 некредитных организаций.

Организация расчетов и клиринга по сделкам с ценными бумагами

Одним из основных инфраструктурных элементов биржевой торговли, обеспечивающим денежные расчеты по сделкам на финансовых рынках Группы ММВБ, является ЗАО РП ММВБ. Она предоставляет возможность оперативного перераспределения денежных средств между фондовым рынком и другими биржевыми рынками в зависимости от складывающейся конъюнктуры в ходе торгов и завершает денежные расчеты по сделкам участников финансовых рынков в день проведения торгов.

Клиринг по сделкам, расчеты по которым осуществляются за счет участников клиринга, клиентов участников клиринга и средств, находящихся в доверительном управлении у участников клиринга, осуществляет ЗАО ММВБ.

Рисунок 3.7. Институциональное обслуживание Группы ММВБ



ЗАО ММВБ проводит клиринг как с предварительным резервированием денежных средств в ЗАО РП ММВБ и ценных бумаг в НДЦ, так и без предварительного резервирования денежных средств и ценных бумаг.

ЗАО ММВБ обеспечивает расчет по нетто-обязательствам и нетто-требованиям участников клиринга при обязательном соблюдении принципа “поставка против платежа”.

Использование механизма многостороннего неттинга обеспечивает взаимозачет однородных обязательств и требований участников клиринга по денежным средствам и ценным бумагам, по итогам которого рассчитываются нетто-обязательства или нетто-требования участников клиринга.

“Поставка против платежа” означает передачу денежных средств при условии поставки ценных бумаг по сделке и наоборот, что страхует обоих контрагентов от риска потери денежных средств и ценных бумаг.

Таблица 3.1. Поступившие инструкции и выполненные Группой ММВБ транзакции по сделкам с ценными бумагами в 2007 году

Виды ценных бумаг	Торговые площадки	Клиринговая палата	Расчетная организация
	ЗАО “ФБ ММВБ”/ЗАО ММВБ	ЗАО ММВБ	ЗАО РП ММВБ
	количество, тыс. единиц		
	инструкций	транзакций	
Федеральные государственные ценные бумаги	311,99	92,39	38,17
Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги	335,00	92,17	54,57
Облигации Банка России	6,36	1,87	0,68
Корпоративные облигации	2 370,85	517,99	281,59
Акции	98 874,83	46 099,82	1 072,52
	объем, млрд. руб.		
	инструкций	транзакций	
Федеральные государственные ценные бумаги	23 529,72	10 056,02	10 056,02
Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги	7 052,05	2 994,53	2 994,31
Облигации Банка России	20 181,12	9 415,11	9 415,11
Корпоративные облигации	47 557,15	12 451,17	12 450,59
Акции	98 718,54	30 927,08	30 922,57

Простой клиринг позволяет проводить расчеты по ранее совершенным сделкам по схеме “поставка против платежа” в ходе торгового дня в режиме, приближенном к реальному времени, то есть незамедлительно в ходе торгового дня, а не по его завершении.

га по денежным средствам и ценным бумагам. Это позволяет снизить затраты участников клиринга, связанные с необходимостью исполнения каждой из заключенных сделок. ЗАО ММВБ осуществляет также определение обязательств участников клиринга в порядке простого клиринга.

Новации Группы ММВБ 2007 года

В целях приближения расчетного обслуживания к участникам финансового рынка и повышения эффективности расчетов созданы и начали операционную деятельность филиалы ЗАО РП ММВБ в Ростове-на-Дону и Владивостоке.

В 2007 году на биржевом валютном рынке ММВБ был осуществлен переход к новой схеме клиринга с участием центрального контрагента, роль которого стала выполнять специально созданная Группой ММВБ дочерняя компания — ЗАО АКБ “Национальный Клиринговый Центр”. Эта организация специализируется на клиринговой деятельности на биржевых и внебиржевых рынках, включая определение и расчет обязательств участников клиринга, организацию их исполнения на основе принципа “платеж против платежа” и контроль за размерами рисков, принимаемых на себя участниками. Планируется, что ЗАО АКБ “Национальный Клиринговый Центр” будет выполнять также функции центрального контрагента на рынке РЕПО государственных ценных бумаг, а затем — на фондовом и срочном рынках.

“Платеж против платежа” — механизм в системе валютного расчета, который предусматривает, что окончательный перевод одной иностранной валюты произойдет только в том случае, если будет произведен окончательный перевод другой иностранной валюты или валют.

Таблица 3.2. Особенности системы Группы ММВБ по сделкам с ценными бумагами (по состоянию на конец 2007 года)*

	Торговые площадки	Клиринговая палата	Расчетная организация
	ЗАО “ФБ ММВБ”/ЗАО ММВБ	ЗАО ММВБ	ЗАО РП ММВБ
Вид/тип [1]	—	—	L
Вид ценных бумаг [2]	B, G, S, O		
Владелец/оператор [3]	CB, B, I	CB, B, I	SE
Обработка [4]	ACH	ACH, RTT	RTT
Расчет по кассовой части [5]	N	N, RTGS	GS
Расчет по ценным бумагам (поставка) [5]	N	N, RTGS	—
Лаг поставки (T + n) [6]	T + 0	T + 0	—
Механизм DVP (“поставка против платежа”)	DVP3 [7]		
Внутридневная окончательность	—	—	Да
Депозитарий ценных бумаг	НДЦ		
Членство [8]	RM		
Степень централизации [9]	C		
Тариф [10]	V	V	S
Время открытия/закрытия для срока расчета того же дня (местное время)	10.00/18.00	10.00/19.00	8.30/20.30

* При характеристике системы использованы обозначения, применяемые в Красной книге БМР.

[1] L — система переводов денежных средств для крупных сумм.

[2] B — облигации, G — правительственные ценные бумаги, S — акции, O — прочие.

[3] B — банки, CB — центральный банк, SE — биржа, I — Закрытое акционерное общество “Депозитарно-Клиринговая Компания”, Ассоциация российских банков, ЗАО ММВБ.

[4] ACH — автоматизированная клиринговая палата (офлайн), RTT — передача в реальном времени.

[5] N — многосторонний неттинг (при обслуживании рынка государственных ценных бумаг торговая площадка выполняет функции клиринга), RTGS — валовый расчет в реальном времени, GS — валовый расчет.

[6] T + 0 — по желанию сторон лаг поставки может быть увеличен до 180 дней.

[7] DVP3 — модель предусматривает исполнение поручений на перевод ценных бумаг и денежных средств с использованием неттинга. При этом окончательный переход права собственности на ценные бумаги от продавца к покупателю происходит в конце цикла обработки.

[8] RM — ограниченное членство (согласно критериям). Любой банк, являющийся участником торгов, может подать заявку. Для получения статуса участника торгов необходимо выполнение ряда условий.

[9] C — централизованная (один процессинговый центр, в котором обрабатываются платежи и осуществляются расчеты по счетам).

[10] V — переменная стоимость, S — символическая стоимость (ниже переменной).

“—” — неприменимо.

Система Группы компаний РТС¹

Общая характеристика Группы компаний РТС

Группа компаний РТС представляет собой интегрированную торгово-расчетную инфраструктуру, предоставляющую своим участникам торговые, клиринговые, расчетные, депозитарные и информационные услуги. Она осуществляет обслуживание клиентов на фондовом и срочном рынках, различающихся по обращающимся инструментам (ценные бумаги, производные финансовые инструменты) и по организации торговли и расчетов.

В 2007 году объем торгов на срочном рынке РТС (FORTS) вырос в 3 раза — до 297,4 млрд. долл., или 144,9 млн. контрактов. В рамках FORTS функционируют три секции: фондовая, денежная, товарная. Диапазон используемых инструментов охватывает 64 контракта (46 фьючерсов и 18 опционов) на акции российских эмитентов, облигации, процентные ставки, иностранную валюту, индекс РТС, драгоценные металлы и прочие товары.

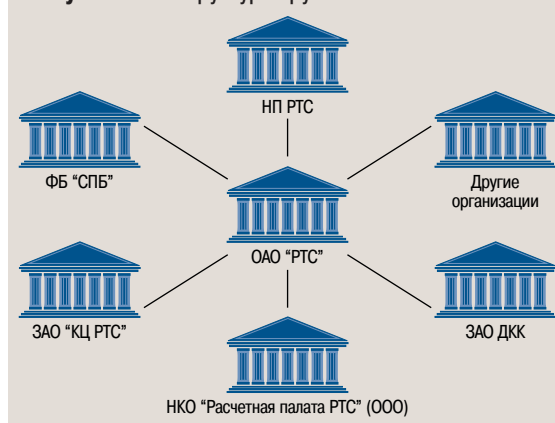
В результате реструктуризации, осуществленной в 2007 году, центром Группы компаний РТС вместо Некоммерческого партнерства “Фондовая биржа “Российская Торговая Система” стало Открытое акционерное общество “Фондовая биржа РТС”.

Инфраструктура Группы компаний РТС

В состав Группы компаний РТС входят следующие организации:

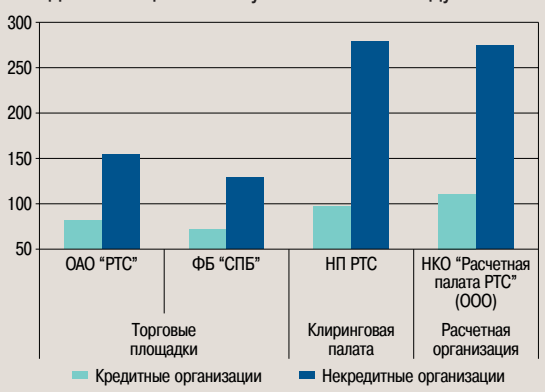
- Открытое акционерное общество “Фондовая биржа РТС” (ОАО “РТС”), предоставляющее услуги по организации торгов на рынке ценных бумаг и производных финансовых инструментов;
- Некоммерческое партнерство “Фондовая биржа “Российская Торговая Система” (НП РТС), предоставляющее услуги клиринга по сделкам с ценными бумагами;
- Некоммерческое партнерство “Фондовая биржа “Санкт-Петербург” (ФБ “СПБ”), осуществляющее деятельность по организации торговли на рынке ценных бумаг;
- Закрытое акционерное общество “Клиринговый центр РТС” (ЗАО “КЦ РТС”), проводящее централизованный клиринг по срочным сделкам;
- Небанковская Кредитная Организация “Расчетная палата РТС” (общество с ограниченной ответственностью) (НКО “Расчетная палата РТС” (ООО), предоставляющая расчетные банковские услуги, в том числе участникам торгов торговых площадок фондового рынка России — ОАО “РТС” и ФБ “СПБ”;
- Закрытое акционерное общество “Депозитарно-Клиринговая Компания” (ЗАО ДКК), являющееся расчетным депозитарием Группы компаний РТС, предоставляющее своим участникам полный спектр услуг по проведению операций и хранению ценных бумаг, котируемых в РТС. Основным объектом хранения являются корпоративные акции и облигации. Кроме того, ЗАО ДКК осуществляет клиринг без предварительного обеспечения по биржевым и внебиржевым сделкам с ценными бумагами, заключаемым на условиях “поставка против платежа” в долларах США.

Рисунок 3.8. Структура Группы компаний РТС



¹ Информация подготовлена на основании данных Группы компаний РТС.

Рисунок 3.9. Участники Группы компаний РТС по сделкам с ценными бумагами в 2007 году



Участники Группы компаний РТС по сделкам с ценными бумагами

В 2007 году по сделкам с ценными бумагами участниками торговых площадок ОАО "РТС" и ФБ "СПБ" являлись 82 и 72 кредитные организации и 154 и 129 некредитных организаций соответственно; клиринговой палаты НП РТС — 97 кредитных организаций и 279 некредитных организаций; расчетной организации НКО "Расчетная палата РТС" (ООО) — 111 кредитных организаций и 275 некредитных организаций.

Организация расчетов и клиринга по сделкам с ценными бумагами

Денежные расчеты на фондовом и других сегментах финансового рынка РТС обеспечиваются НКО "Расчетная палата РТС" (ООО), в которой используются системы электронного документооборота, предоставляющие возможность электронного обслуживания клиентов в любой точке России.

В 2007 году по сделкам купли-продажи внутренних ценных бумаг Российской Федерации в долларах США между нерезидентами, являющимися сторонами по сделкам, НКО "Расчетная палата РТС" (ООО) продолжила проведение расчетов по сделкам, заключенным на условиях "поставка против платежа".

Клиринг по сделкам с ценными бумагами с полным обеспечением осуществляется НП РТС. Этой же организацией проводится клиринг по сделкам, заключенным в Режиме электронной торговли, в части обязательства по уплате неустойки и пеней.

Клиринг без предварительного обеспечения по биржевым и внебиржевым сделкам с ценными бумагами, заключенными на условиях "поставка против платежа", осуществляет ЗАО ДКК.

Централизованный клиринг по сделкам с производными финансовыми инструментами проводит ЗАО "КЦ РТС".

Таблица 3.3. Транзакции, выполненные Группой компаний РТС по сделкам с ценными бумагами в 2007 году

Виды ценных бумаг	Торговые площадки		Клиринговая палата	Расчетная организация
	ОАО "РТС"	ФБ "СПБ"	НП РТС	НКО "Расчетная палата РТС" (ООО)
	<i>количество транзакций, единиц</i>			
Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги	41	—	9	42 474
Корпоративные облигации	555	—	8	
Акции	162 461	96 939	210 971	
	<i>объем транзакций, млрд. руб.</i>			
Государственные ценные бумаги субъектов Российской Федерации и муниципальные ценные бумаги	0,47	—	1,76	305,13
Корпоративные облигации	0,99	—	1,25	
Акции	395,11	64,16	261,22	

Новации Группы компаний РТС 2007 года

В октябре 2007 года на срочном рынке РТС (FORTS) начала проводиться промежуточная клиринговая сессия, позволившая участникам клиринга повысить эффективность операций за счет сокращения объема необходимого гарантийного обеспечения по сделкам, заключенным в течение дня. Данная технология дает возможность уменьшить размер гарантийного обеспечения по фьючерсам и опционам на 30—50%, повысив при этом уровень гарантий исполнения сделок.

В 2007 году в РТС сделки в режиме электронной торговли стали заключаться и рассчитываться с центральным контрагентом, в качестве которого выступает НП РТС.

На срочном рынке РТС (FORTS) внедрены технология и алгоритм расчета гарантийного обеспечения, позволяющие точнее оценивать риски портфеля позиций участников и их клиентов с одновременным увеличением общей производительности системы.

Таблица 3.4. Особенности системы Группы компаний РТС по сделкам с ценными бумагами (по состоянию на конец 2007 года)*

	Торговые площадки		Клиринговая палата	Расчетная организация
	ОАО "РТС"	ФБ "СПБ"	НП РТС	НКО "Расчетная палата РТС" (ООО)
Вид/тип [1]	—	—	—	L
Вид ценных бумаг [2]	S, B, G, O	S	S, B, G, O	—
Владелец/оператор	ОАО "РТС"	ФБ "СПБ"	НП РТС	ОАО "РТС"
Обработка [3]	—	—	ACH, RTT	RTT
Расчет по кассовой части [4]	—	—	N	GS
Расчет по ценным бумагам (поставка) [4]	—	—	N	—
Лag поставки (T + n) [5]	T + 0 / T + 4 / T + n	T + 0	—	—
Механизм DVP ("поставка против платежа")	—	—	DVP3[6]	—
Внутридневная окончательность	—	—	Да	Да
Депозитарий ценных бумаг	ЗАО ДКК / ЗАО РДК [7]	ЗАО ДКК / ЗАО РДК	ЗАО ДКК / ЗАО РДК	—
Членство [8]	RM	RM	O	O
Степень централизации [9]	—	—	D	C
Тариф [10]	V	V	V	N, F
Время открытия/закрытия для срока расчета того же дня (местное время)	10.30/18.00	10.30/18.00	8.45/20.00	9.00/19.20

* При характеристике системы использованы обозначения, применяемые в Красной книге БМР.

[1] L — система переводов денежных средств для крупных сумм.

[2] B — облигации, G — правительственные ценные бумаги, S — акции, O — прочие.

[3] ACH — автоматизированная клиринговая палата (офлайн), RTT — передача в реальном времени.

[4] N — многосторонний неттинг, GS — валовый расчет.

[5] T + 0 — по сделкам с полным обеспечением, T + 4 — по сделкам в режиме электронной торговли, T + n — по адресным сделкам без обеспечения с отложенным исполнением.

[6] DVP3 — модель предусматривает исполнение поручений на перевод ценных бумаг и денежных средств с использованием неттинга. При этом окончательный переход права собственности на ценные бумаги от продавца к покупателю происходит в конце цикла обработки.

[7] Закрытое акционерное общество "Расчетно-депозитарная компания" осуществляет деятельность в качестве расчетного депозитария, обслуживающего организованный рынок акций на ФБ "СПБ" при участии НП РТС в качестве клиринговой организации.

[8] O — открытое членство (любой банк может подать заявку), RM — ограниченное членство (согласно критериям).

[9] C — централизованная (один процессинговый центр, в котором обрабатываются платежи и осуществляются расчеты по счетам), D — децентрализованная (более одного процессингового центра).

[10] F — полная стоимость (включая инвестиции) — для сделок, заключенных в Режиме электронной торговли ОАО "РТС", V — переменная стоимость, N — без стоимости (расходов).

"—" — неприменимо.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Сравнительные таблицы

Таблица 1. Банкноты и монета в обращении вне банков	43
Таблица 2. Учреждения, предлагающие платежные услуги небанкам ¹	44
Таблица 3. Платежные транзакции небанков	45
Таблица 4. Использование платежных инструментов небанками: количество транзакций	46
Таблица 5. Сравнительное значение платежных инструментов: количество транзакций	47
Таблица 6. Использование платежных инструментов небанками: прирост количества транзакций	48
Таблица 7. Использование платежных инструментов небанками: объем транзакций	49
Таблица 8. Сравнительное значение платежных инструментов: объем транзакций	50
Таблица 9. Использование платежных инструментов небанками: прирост реальной стоимости транзакций	51
Таблица 10. Использование платежных инструментов небанками: средний объем транзакции	52
Таблица 11. Карты, выпущенные в стране	53
Таблица 12. Прирост количества карт, выпущенных в стране	54
Таблица 13. Количество карт, выпущенных в стране, на душу населения	55
Таблица 14. Терминалы, расположенные в стране	56
Таблица 15. Транзакции через терминалы	57

Примечания.

Данные для сравнительных таблиц по России и странам Группы десяти рассчитаны по методике Банка Международных расчетов для Красной книги (www.bis.org/publ/cpss78.pdf — на английском языке). Данные по странам Европейского союза и странам, вступающим в Европейский союз, рассчитаны по методике Европейского центрального банка для Синей книги (www.ecb.int/pub/pdf/other/bluebook200612addenden.pdf — на английском языке). Данные по странам СНГ (Беларусь и Казахстан) рассчитаны по методике Всемирного банка для Серебряной книги (www.cis-pi.org/files/metodology.doc — на русском языке).

Данные по России включают транзакции в национальной валюте.

Сокращения, принятые в сравнительных таблицах:

н.д. — нет данных
незн. — незначительно
непр. — неприменимо

¹ Небанки — физические лица и юридические лица, не являющиеся кредитными организациями.

**Банкноты и монета в обращении вне банков
(на конец 2005 года)**

	Всего, млрд. долл. США¹	Стоимость на душу населения, долл. США¹	В % к ВВП	В % к узкой денежной массе
Болгария	3,3	420,4	12,9	43,4
Великобритания	70,3	1 167,8	3,3	4,4
Венгрия	7,5	740,1	7,1	30,8
Дания	7,5	1 379,4	3,0	7,4
Казахстан	3,2	209,2	5,7	53,2
Канада	39,3	1 216,8	3,3	12,0
Латвия	1,3	579,0	8,8	27,4
Литва	2,1	612,3	8,6	29,3
Мальта	1,4	3 393,6	25,7	29,7
Польша	17,5	457,7	6,1	27,5
Румыния	3,7	171,3	4,0	47,1
Сингапур	8,8	2 018,4	7,5	31,6
Словакия	3,7	692,8	8,3	24,7
Словения	1,0	510,3	3,1	34,0
США	729,0	2 703,6	5,8	52,2
Чехия	10,7	1 048,5	9,1	22,7
Швейцария	28,5	3 799,3	8,2	12,8
Швеция	12,6	1 396,7	3,7	9,4
Эстония	0,7	489,4	5,1	15,2
Япония	639,7	5 007,4	15,0	18,9
Еврозона ²	575,2	1 836,3	6,1	14,0
Россия	69,8	486,2	9,3	52,1³
Россия, 2007 год	150,8	1 060,7	11,2	46,4³

¹ Конвертировано по обменным курсам на конец года.

² Агрегированные данные по странам еврозоны.

³ В процентах к агрегату "Деньги" по методологии Денежного обзора.

**Учреждения, предлагающие платежные услуги небанкам
(на конец 2005 года)**

	Количество учреждений, предлагающих платежные услуги ¹		Количество отделений, предлагающих платежные услуги ²	
	всего	на 1 млн. жителей	всего	на 1 млн. жителей
Австрия	820	99,7	5 125	623,1
Беларусь	32	3,3	440	44,9
Бельгия	106	10,1	5 922	565,5
Болгария	34	4,4	665	85,9
Великобритания	393	6,5	28 437	472,3
Венгрия	218	21,6	5 992	594,0
Германия	2 090	25,3	46 219	560,5
Греция	63	5,7	4 028	363,2
Дания	199	36,7	2 132	393,4
Ирландия	80	19,3	2 097	505,5
Испания	349	8,0	42 002	967,8
Италия	799	13,7	44 592	767,0
Казахстан	366	24,1	1 057	69,5
Канада	1 255	38,9	14 227	440,7
Кипр	398	525,2	1 299	1 714,2
Латвия	27	11,7	1 588	690,3
Литва	79	23,1	1 715	502,3
Люксембург	157	343,3	505	1 104,3
Мальта	27	66,8	138	341,6
Нидерланды	429	26,3	4 407	270,0
Польша	732	19,2	21 290	557,9
Португалия	188	17,8	5 017	474,9
Румыния	43	2,0	4 641	214,6
Сингапур	163	37,5	484	111,5
Словакия	26	4,8	2 710	503,1
Словения	35	17,5	702	350,9
США	17 882	60,3	110 434	372,3
Финляндия	368	70,2	1 617	308,3
Франция	856	13,7	40 692	649,0
Чехия	58	5,7	5 390	526,7
Швейцария	339	45,2	5 262	701,4
Швеция	125	13,8	2 666	295,2
Эстония	22	16,3	781	579,6
Япония	1 773	13,9	57 539	450,4
Россия	1 254³	8,7	33 847⁴	235,9
Россия, 2007 год	1 137³	8,0	39 945⁴	281,3

¹ Включены все учреждения, предлагающие платежные услуги небанкам (то есть центральный банк, головные офисы кредитных организаций, иные учреждения).

² Включены все отделения, где предоставляется доступ к платежным услугам.

³ Включены Банк России и головные офисы кредитных организаций.

⁴ Включены учреждения Банка России, филиалы и дополнительные офисы кредитных организаций (филиалов), иные внутренние структурные подразделения кредитных организаций (филиалов).

**Платежные трансакции небанков
(2005 год)¹**

	Количество			Объем			
	всего, млн.	прирост, в % к предыдущему году	на душу населения	всего, млрд. долл. США ²	средний объем трансакции, долл. США ²	прирост реальной стоимости, в % к предыдущему году ³	на душу населения, тыс. долл. США ²
Австрия	1 893	7,1	230	3 851,0	2 034,0	9,2	468,0
Беларусь	44	10,5	4	0,2	3,5	24,9	0,0
Бельгия	1 893	5,3	181	23 746,0	12 543,0	15,0	2 267,0
Болгария	61	42,6	8	90,0	1 475,0	16,5	12,0
Великобритания	13 934	5,7	231	151 386,0	10 865,0	3,0	2 514,0
Венгрия	649	114,9	64	1 117,0	1 721,0	-2,2	111,0
Германия	15 893	8,8	193	43 705,0	2 750,0	5,9	530,0
Греция	142	14,5	13	1 627,0	11 458,0	3,2	147,0
Дания	1 117	2,7	206	850,0	761,0	11,4	157,0
Ирландия	566	80,8	136	1 352,0	2 388,0	240,7	326,0
Испания	4 649	4,1	107	12 730,0	2 738,0	7,1	293,0
Италия	3 517	2,7	60	9 816,0	2 791,0	2,6	169,0
Казахстан	41	50,0	3	345,7	8 432,0	30,2	23,0
Канада	7 856	7,0	243	8 274,0	1 053,0	7,1	256,0
Кипр	64	10,3	84	198,0	3 096,0	5,8	261,0
Латвия	133	23,7	58	483,0	3 628,0	-7,6	210,0
Литва	109	25,3	32	391,0	3 589,0	47,3	115,0
Люксембург	60	6,0	131	72,0	1 198,0	5,5	157,0
Мальта	22	3,6	54	34,0	1 537,0	28,8	84,0
Нидерланды	3 802	1,7	233	6 753,0	1 776,0	15,9	414,0
Польша	1 080	15,4	28	655,0	607,0	2,1	17,0
Португалия	1 235	7,4	117	2 044,0	1 655,0	34,8	390,0
Румыния	566	8,6	26	761,0	1 344,0	46,0	35,0
Сингапур	1 921	2,4	442	7 921,0	4 123,0	25,9	1 824,0
Словакия	201	16,9	37	1 511,0	7 519,0	364,4	280,0
Словения	296	3,2	147	268,0	904,0	-2,8	133,0
США	88 815	5,1	299	68 919,0	776,0	0,6	232,0
Финляндия	1 370	12,1	261	5 163,0	3 769,0	7,6	984,0
Франция	14 280	1,5	228	21 463,0	1 503,0	непр. ⁴	342,0
Швейцария	1 070	4,8	143	33 868,0	31 640,0	-3,7	4 514,0
Швеция	1 734	9,1	192	1 147,0	661,0	11,0	127,0
Эстония	166	23,4	123	115,0	691,0	28,1	85,0
Япония	6 478	42,3	51	26 395,0	4 075,0	1,8	207,0
Россия	1 044⁵	5,6	7	9 989,4⁵	9 568,4	4,6	69,6
Россия, 2007 год	2 272⁵	39,3	16	20 348,3⁵	8 956,1	30,8	143,3

¹ Трансакции с платежными инструментами (включая прочие платежные инструменты, не входящие в категории, перечисленные в таблицах 6—12).

² Конвертировано по среднегодовым обменным курсам.

³ Общий объем трансакций в национальной валюте с учетом среднегодовой инфляции потребительских цен.

⁴ Неприменимо в связи с изменением методики расчета данного показателя в 2005 году.

⁵ Включаются кредитовые переводы, прямые дебиты, трансакции с чеками и банковскими картами.

**Использование платежных инструментов небанками:
количество транзакций (2005 год, млн.)**

	Кредитовые переводы	Прямые дебиты	Чеки	Платежи картами				Электронные деньги
				всего	из них			
					с дебетовой функцией	с функцией отложенного дебета	с кредитной функцией	
Австрия	933,0	668,0	6,0	263,1	207,7	н.д.	н.д.	22,1
Беларусь	43,8	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Бельгия	817,7	219,0	15,7	738,5	659,5	79,1	н.д.	102,0
Болгария	44,7	1,1	н.д.	14,7	12,6	н.д.	2,1	н.д.
Великобритания	2 997,7	2 722,2	1 931,0	6 283,0	4 206,0	265,0	1 812,0	н.д.
Венгрия	502,5	59,8	0,0	85,5	75,9	0,3	9,4	н.д.
Германия ¹	6 713,1	6 662,1	107,5	2 372,1	1 982,3	389,8	н.д.	37,8
Греция	29,1	16,6	27,8	67,2	4,9	1,5	60,7	0,0
Дания	254,6	168,1	25,8	665,2	620,6	н.д.	44,6	3,7
Ирландия	161,9	96,2	132,1	175,7	80,0	н.д.	95,7	н.д.
Испания ¹	717,5	2 181,6	198,8	1 418,0	743,4	674,6	н.д.	1,0
Италия ²	1 048,3	463,2	465,6	1 196,3	723,8	н.д.	463,5	20,4
Казахстан	30,9	4,2	0,2	5,4	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Канада ³	857,7	626,0	1 353,5	5 019,3	3 071,3	непр.	1 948,0	н.д.
Кипр	9,5	9,5	25,4	19,6	8,0	0,2	11,3	0,0
Латвия ¹	89,8	1,4	0,0	41,7	38,9	2,8	н.д.	н.д.
Литва	52,9	3,5	0,0	51,5	49,6	н.д.	2,0	1,0
Люксембург	13,6	5,8	0,1	37,3	22,7	н.д.	14,6	3,2
Мальта	3,8	0,6	12,2	5,3	3,5	н.д.	1,9	н.д.
Нидерланды ¹	1 224,8	1 023,9	непр.	1 406,4	1 333,6	72,8	н.д.	146,9
Польша	804,6	11,1	0,0	264,2	187,1	9,6	67,5	н.д.
Португалия ⁴	112,6	149,0	209,7	761,5	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Румыния	323,3	158,6	11,3	72,3	68,5	0,0	3,8	н.д.
Сингапур	24,0	51,0	85,7	138,8	138,8	н.д.	н.д.	1 621,6
Словакия	127,1	36,8	0,1	37,5	34,0	0,2	3,3	н.д.
Словения	162,3	35,4	1,4	96,6	49,9	44,2	2,4	н.д.
США	5 513,1	7 282,8	33 070,0	42 948,7	22 203,3	н.д.	20 745,4	незн.
Финляндия ¹	623,0	72,0	0,7	674,0	598,0	76,0	н.д.	0,4
Франция ⁴	2 408,4	2 512,8	3 916,3	5 243,8	н.д.	н.д.	н.д.	17,0
Чехия	н.д.	н.д.	0,5	79,3	73,6	0,2	5,8	44,3
Швейцария ²	613,2	52,2	1,8	384,0	276,6	н.д.	107,4	19,2
Швеция	511,0	160,0	1,0	1 062,0	878,0	54,0	130,0	непр.
Эстония	71,3	12,4	0,0	81,9	74,0	0,0	7,9	н.д.
Япония ²	1 354,1	н.д.	146,5	4 977,1	11,8	непр.	4 965,4	н.д.
Россия	881,4⁵	13,5⁶	0,6	148,6⁷	138,5	н.д.⁸	5,5	н.д.
Россия, 2007 год	1 835,9⁵	80,5⁶	0,2	355,0⁷	335,2	н.д.⁸	18,0	н.д.

¹ В карты с функцией отложенного дебета включены карты с кредитной функцией.

² В карты с кредитной функцией включены карты с функцией отложенного дебета.

³ В карты с кредитной функцией включены карты с отсроченным платежом.

⁴ Разбивка карт по функциям недоступна.

⁵ Включены платежные поручения и аккредитивы, а также документы физических лиц (показатель введен с III квартала 2006 года).

⁶ Включены платежные требования и инкассовые поручения.

⁷ Включены все карты (то есть карты с дебетовой функцией, карты с кредитной функцией и предоплаченные карты).

⁸ Карты с функцией отложенного дебета включены в карты с дебетовой функцией.

**Сравнительное значение платежных инструментов:
количество транзакций (2005 год, %)¹**

	Кредитовые переводы	Прямые дебиты	Чеки	Платежи картами				Электронные деньги
				всего	из них			
					с дебетовой функцией	с функцией отложенного дебета	с кредитной функцией	
Австрия	49,3	35,3	0,3	13,9	11,0	н.д.	н.д.	1,2
Бельгия	43,2	11,6	0,8	39,0	34,8	4,2	н.д.	5,4
Болгария	73,9	1,8	н.д.	24,3	20,8	н.д.	3,5	н.д.
Великобритания	21,5	19,5	13,9	45,1	30,2	1,9	13,0	н.д.
Венгрия	77,5	9,2	0,0	13,2	11,7	0,1	1,4	н.д.
Германия	42,2	41,9	0,7	14,9	12,5	2,5	н.д.	0,2
Греция	20,5	11,7	19,6	47,3	3,4	1,1	42,7	0,0
Дания	22,8	15,0	2,3	59,5	55,5	н.д.	4,0	0,3
Ирландия	28,6	17,0	23,3	31,0	14,1	н.д.	16,9	н.д.
Испания	15,4	46,9	4,3	30,5	16,0	14,5	н.д.	0,0
Италия	32,8	14,5	14,6	37,5	22,9	н.д.	14,5	0,6
Казахстан	75,9	10,3	0,5	13,3	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Канада	10,9	8,0	17,2	63,9	39,1	непр.	24,8	н.д.
Кипр	14,8	14,8	39,7	30,6	12,5	0,3	17,7	0,0
Латвия	67,6	1,1	0,0	31,4	29,3	2,1	н.д.	н.д.
Литва	48,6	3,2	0,0	47,3	45,5	н.д.	1,8	0,9
Люксембург	22,7	9,7	0,2	62,2	37,8	н.д.	24,3	5,3
Мальта	17,4	2,7	55,7	24,2	16,0	н.д.	8,7	н.д.
Нидерланды	32,2	26,9	непр.	37,0	35,1	1,9	н.д.	3,9
Польша	74,5	1,0	0,0	24,5	17,3	0,9	6,3	н.д.
Португалия	9,1	12,1	17,0	61,7	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Румыния	57,2	28,0	2,0	12,8	12,1	0,0	0,7	н.д.
Сингапур	1,3	2,7	4,5	7,2	7,2	н.д.	н.д.	84,4
Словакия	63,1	18,3	0,1	3,7	16,9	0,1	1,6	н.д.
Словения	54,9	12,0	0,5	32,7	16,9	14,9	0,8	н.д.
США	6,2	8,2	37,2	48,4	25,0	н.д.	23,4	0,0
Финляндия	45,5	5,3	0,1	49,2	43,6	5,5	н.д.	0,0
Франция	17,1	17,8	27,8	37,2	н.д.	н.д.	н.д.	0,1
Швейцария	57,3	4,9	0,2	35,9	25,8	н.д.	10,0	1,8
Швеция	29,5	9,2	0,1	61,2	50,6	3,1	7,5	непр.
Эстония	43,1	7,5	0,0	49,5	44,7	0,0	4,8	н.д.
Япония	20,9	н.д.	2,3	76,8	0,2	непр.	76,7	н.д.
Россия	84,4	1,3	0,1	14,2	13,3	н.д.	0,5	н.д.
Россия, 2007 год	80,8	3,5	0,0	15,6	14,8	н.д.	0,8	н.д.

¹ См. сноски 1—8 к таблице 4.

**Использование платежных инструментов небанками:
прирост количества транзакций (2005 год, в % к предыдущему году)¹**

	Кредитовые переводы	Прямые дебиты	Чеки	Платежи картами				Электронные деньги
				всего	из них			
					с дебетовой функцией	с функцией отложенного дебета	с кредитной функцией	
Австрия	4,6	8,5	1,7	12,9	14,5	н.д.	н.д.	14,1
Беларусь	10,5	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Бельгия	3,7	3,6	-18,0	10,0	10,4	6,8	н.д.	-4,6
Болгария	26,7	11,1	н.д.	139,7	136,7	н.д.	158,8	н.д.
Великобритания	15,0	5,1	-7,6	6,5	10,9	11,3	-3,1	н.д.
Венгрия	184,1	8,6	н.д.	23,0	21,5	47,1	36,9	н.д.
Германия	8,8	10,0	-3,1	6,1	6,1	6,1	н.д.	-1,4
Греция	71,1	26,9	-1,2	4,0	69,8	-17,4	1,4	н.д.
Дания	3,8	6,4	-14,0	2,6	1,5	н.д.	21,3	-43,0
Испания	-1,9	3,0	-7,3	11,6	7,3	16,7	н.д.	-13,0
Италия	0,0	2,2	-4,4	8,2	9,1	н.д.	6,9	н.д.
Казахстан	17,5	2 000,0	0,0	157,1	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Канада	7,7	6,1	-1,7	9,6	8,9	непр.	10,6	н.д.
Кипр	28,7	8,4	2,3	15,0	21,3	н.д.	9,4	н.д.
Латвия	16,4	68,3	-29,4	41,2	37,9	110,4	н.д.	н.д.
Литва	14,1	23,4	-50,0	41,1	39,3	н.д.	105,2	-12,5
Люксембург	4,2	8,9	-28,2	7,3	10,0	н.д.	3,4	-4,2
Мальта	15,6	25,0	-6,1	21,0	19,2	н.д.	25,0	н.д.
Нидерланды	-3,1	-2,6	непр.	8,5	6,9	50,1	н.д.	15,4
Польша	10,7	47,1	-90,0	31,2	27,1	6,1	49,5	н.д.
Португалия	48,2	3,0	-9,1	9,9	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Румыния	3,0	12,1	5,1	32,1	29,1	33,3	144,2	н.д.
Сингапур	10,1	7,3	-1,2	14,2	14,2	н.д.	н.д.	1,5
Словакия	-9,0	1 199,3	72,5	26,9	27,0	-4,0	29,4	н.д.
Словения	2,0	0,0	-22,3	7,0	11,5	1,9	17,9	н.д.
США	8,2	25,6	-5,1	10,7	12,8	н.д.	8,5	н.д.
Финляндия	8,7	4,3	16,7	16,4	18,2	4,1	н.д.	-42,5
Франция	-7,3	-1,2	-5,3	12,8	н.д.	н.д.	н.д.	6,4
Чехия	н.д.	н.д.	24,7	-6,5	-8,0	-69,4	27,5	307,7
Швейцария	4,7	1,4	-33,3	6,0	6,6	н.д.	4,7	1,1
Швеция	10,6	11,9	0,0	7,9	8,7	-16,9	17,1	непр.
Эстония	11,4	20,3	-14,3	36,1	39,1	н.д.	12,9	н.д.
Япония	1,8	н.д.	-8,0	62,6	7,4	непр.	62,8	н.д.
Россия	1,1	-31,1	-16,8	54,1	50,4	н.д.	85,6	н.д.
Россия, 2007 год	35,2	85,5	-66,7	54,9	55,5	н.д.	91,7	н.д.

¹ См. сноски 1—8 к таблице 4.

**Использование платежных инструментов небанками:
объем транзакций (2005 год, млрд. долл. США) ^{1, 2}**

	Кредитовые переводы	Прямые дебиты	Чеки	Платежи картами				Электронные деньги
				всего	из них			
					с дебетовой функцией	с функцией отложенного дебета	с кредитной функцией	
Австрия	3 494,5	318,2	1,0	20,1	13,0	н.д.	н.д.	0,2
Беларусь	0,2	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Бельгия	23 541,8	63,3	85,5	51,5	41,0	10,4	н.д.	0,6
Болгария	88,5	0,5	н.д.	1,0	0,9	н.д.	0,1	н.д.
Великобритания	146 300,1	1 448,1	3 056,2	572,6	325,1	48,0	199,5	н.д.
Венгрия	1 101,2	1,9	0,0	3,7	3,2	0,1	0,5	н.д.
Германия	38 679,6	4 187,4	641,5	196,8	150,5	46,3	н.д.	0,1
Греция	1 140,6	7,5	467,9	9,1	0,8	0,4	7,9	0,0
Дания	638,0	81,8	85,3	44,6	39,6	н.д.	5,1	0,0
Ирландия	211,8	69,2	1 051,0	19,7	6,5	н.д.	13,3	н.д.
Испания	9 577,9	1 333,5	1 185,4	94,4	41,6	52,8	н.д.	0,0
Италия	7 024,5	359,1	1 441,7	136,8	78,9	н.д.	57,9	2,0
Казахстан	340,8	2,7	1,7	0,5	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Канада	4 587,6	353,5	3 046,5	286,5	113,5	непр.	173,0	н.д.
Кипр	147,5	2,6	50,0	2,0	0,9	0,0	1,2	0,0
Латвия	481,2	0,1	0,0	1,2	1,0	0,3	н.д.	н.д.
Литва	387,8	1,8	0,0	1,6	1,4	н.д.	0,2	0,1
Люксембург	62,8	2,5	2,9	3,7	1,8	н.д.	1,8	0,0
Мальта	17,1	0,1	16,2	0,4	0,2	н.д.	0,2	н.д.
Нидерланды	6 388,8	279,8	непр.	83,7	73,9	9,8	н.д.	0,5
Польша	642,4	2,6	0,1	10,1	6,5	0,5	3,1	н.д.
Португалия	1 513,7	30,0	449,6	33,3	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Румыния	696,5	42,4	10,8	10,6	10,5	0,0	0,2	н.д.
Сингапур	7 620,9	23,8	268,5	16,6	7,0	н.д.	9,7	0,9
Словакия	1 019,4	490,3	0,2	1,6	1,4	0,0	0,2	н.д.
Словения	261,4	2,3	0,1	3,8	1,9	1,8	0,1	н.д.
США	15 628,0	12 917,0	37 729,0	10,7	12,8	н.д.	8,5	0,0
Финляндия	5 046,1	49,6	37,3	30,2	24,6	5,6	н.д.	0,0
Франция	16 721,3	1 126,2	2 702,4	323,2	н.д.	н.д.	н.д.	0,1
Чехия	н.д.	н.д.	2,3	3,7	3,4	0,0	0,3	0,0
Швейцария	33 746,9	64,6	3,1	52,8	35,9	н.д.	16,9	0,1
Швеция	1 042,8	46,0	4,0	54,0	43,3	7,3	3,4	непр.
Эстония	112,5	0,6	0,0	1,6	1,3	0,0	0,3	н.д.
Япония	21 431,0	н.д.	4 802,3	299,2	7,3	непр.	292,0	н.д.
Россия	9 938,6	38,3	0,9	11,6	10,5	н.д.	1,0	н.д.
Россия, 2007 год	20 061,1	259,2	2,3	25,7	23,5	н.д.	2,2	н.д.

¹ Конвертировано по среднегодовым обменным курсам.

² См. сноски 1—8 к таблице 4.

**Сравнительное значение платежных инструментов:
объем транзакций (2005 год, %)¹**

	Кредитовые переводы	Прямые дебиты	Чеки	Платежи картами				Электронные деньги
				всего	из них			
					с дебетовой функцией	с функцией отложенного дебета	с кредитной функцией	
Австрия	90,8	8,3	0,4	0,5	0,3	н.д.	н.д.	0,0
Бельгия	99,2	0,3	0,4	0,2	0,2	0,0	н.д.	0,0
Болгария	98,3	0,5	н.д.	1,2	1,0	н.д.	0,2	н.д.
Великобритания	96,6	1,0	2,0	0,4	0,2	0,0	0,1	н.д.
Венгрия	98,6	0,2	0,0	0,3	0,3	0,0	0,0	н.д.
Германия	88,5	9,6	1,5	0,4	0,3	0,1	н.д.	0,0
Греция	70,1	0,5	28,8	0,6	0,1	0,0	0,5	н.д.
Дания	75,1	9,6	10,0	5,3	4,7	н.д.	0,6	0,0
Ирландия	15,7	5,1	77,7	1,5	0,5	н.д.	1,0	н.д.
Испания	75,2	10,5	9,3	0,7	0,3	0,4	н.д.	0,0
Италия	78,4	4,0	16,1	1,5	0,9	н.д.	0,6	0,0
Казахстан	98,6	0,8	0,5	0,1	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Канада	55,4	4,3	36,8	3,5	1,4	непр.	2,1	н.д.
Кипр	74,4	1,3	23,2	1,0	0,4	0,0	0,6	н.д.
Латвия	99,7	0,0	0,0	0,3	0,2	0,1	н.д.	н.д.
Литва	99,1	0,5	0,0	0,4	0,4	н.д.	0,0	0,0
Люксембург	87,4	3,4	4,1	5,1	2,6	н.д.	2,5	0,0
Мальта	50,5	0,4	47,8	1,2	0,6	н.д.	0,6	н.д.
Нидерланды	94,6	4,1	непр.	1,2	1,1	0,1	н.д.	0,0
Польша	98,1	0,4	0,0	1,5	1,0	0,1	0,5	н.д.
Португалия	74,1	1,5	22,0	1,6	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Румыния	91,6	5,6	1,4	1,4	1,4	0,0	0,0	н.д.
Сингапур	96,1	0,3	3,4	0,2	0,1	н.д.	0,1	0,0
Словакия	67,4	32,4	0,0	0,1	0,1	0,0	0,0	н.д.
Словения	97,7	0,9	0,1	1,4	0,7	0,7	0,0	н.д.
США	22,7	18,7	54,7	3,8	1,3	н.д.	2,6	0,0
Финляндия	97,7	1,0	0,7	0,6	0,5	0,1	н.д.	0,0
Франция	80,1	5,4	12,9	1,5	н.д.	н.д.	н.д.	0,0
Швейцария	99,6	0,2	0,0	0,2	0,1	н.д.	0,1	0,0
Швеция	90,9	4,0	0,3	4,7	3,8	0,6	0,3	непр.
Эстония	98,1	0,5	0,0	1,4	1,2	0,0	0,3	н.д.
Япония	80,8	н.д.	18,1	1,1	0,0	непр.	1,1	н.д.
Россия	99,5	0,4	0,0	0,1	0,1	н.д.	0,0	н.д.
Россия, 2007 год	98,6	1,3	0,0	0,1	0,1	н.д.	0,0	н.д.

¹ См. сноски 1—8 к таблице 4.

**Использование платежных инструментов небанками:
прирост реальной стоимости транзакций (2005 год, в % к предыдущему году)^{1, 2}**

	Кредитовые переводы	Прямые дебиты	Чеки	Платежи картами				Электронные деньги
				всего	из них			
					с дебетовой функцией	с функцией отложенного дебета	с кредитной функцией	
Австрия	8,2	25,0	-20,1	10,0	12,6	н.д.	н.д.	5,5
Беларусь	24,9	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Бельгия	15,2	3,4	-17,2	10,2	7,8	20,5	н.д.	-9,8
Болгария	16,0	15,2	н.д.	87,8	106,7	н.д.	18,2	н.д.
Великобритания	3,2	4,1	-7,3	5,6	11,5	2,3	-2,1	н.д.
Венгрия	-1,7	13,4	н.д.	21,0	18,8	52,6	34,3	н.д.
Германия	7,2	-3	-9,6	3,4	2,4	6,8	н.д.	10,4
Греция	3,6	-2,1	1,6	18,4	151,2	-6,4	13,7	н.д.
Дания	14,6	6,4	-3,6	10,2	10,1	н.д.	10,9	-41
Испания	5,7	34,7	1,4	11,5	6,0	16,2	н.д.	-13
Италия	4,1	3,1	-4,3	7,7	7,1	н.д.	8,5	174,4
Казахстан	29,3	6 900,0	4,3	163,3	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Канада	9,5	8,1	3,1	11,1	8,1	непр.	13,1	н.д.
Кипр	6,6	15,4	3,3	-5,2	-1,4	н.д.	-10,2	н.д.
Латвия	-7,7	44,5	-4	39,6	28,8	108,0	н.д.	н.д.
Литва	47,3	49,1	19,8	45,5	41,9	н.д.	92,7	39,4
Люксембург	6,3	13,5	-11,1	3,0	6,4	н.д.	-0,2	н.д.
Мальта	153,0	27,6	-15,1	17,3	15,4	н.д.	19,4	н.д.
Нидерланды	16,8	1,3	непр.	7,1	3,4	47,4	н.д.	12,0
Польша	1,8	24,1	-74,8	21,3	17,9	-3,6	35,4	н.д.
Португалия	52,7	-2	-1,9	13,2	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Румыния	47,4	14,3	13,5	474,5	549,2	37,7	-34,4	н.д.
Сингапур	27,0	7,8	6,0	18,3	25,0	н.д.	13,8	6,1
Словакия	215,8	36 207,2	90,7	27,8	25,0	8,6	53,7	н.д.
Словения	-3,1	18,8	-17,7	7,1	12,4	1,7	10,4	н.д.
США	8,7	5,6	-4,5	10,1	15,8	н.д.	7,5	н.д.
Финляндия	8,2	11,0	-40,5	10,6	12,3	3,9	н.д.	н.д.
Франция	непр.	13,7	2,4	16,3	н.д.	н.д.	н.д.	-20,5
Чехия	н.д.	н.д.	86,5	-7,1	-7,8	-41,9	5,6	286,3
Швейцария	-3,8	0,9	-51,2	13,9	18,4	н.д.	5,3	-1,2
Швеция	12,1	13,0	-50	0,1	1,5	-6,9	-1,8	непр.
Эстония	27,9	57,3	-3,2	35,0	40,0	н.д.	16,0	н.д.
Япония	5,3	н.д.	-12,1	10,7	13,3	непр.	10,7	н.д.
Россия	5,1	-55,5	-18,8	8,7	4,9	н.д.	65,7	н.д.
Россия, 2007 год	30,1	124,1	-41,2	46,6	52,9	н.д.	11,5	н.д.

¹ Прирост объема транзакций в национальной валюте с учетом среднегодовой инфляции потребительских цен.

² См. сноски 1—8 к таблице 4.

**Использование платежных инструментов небанками:
средний объем транзакции (2005 год, долл. США)^{1, 2}**

	Кредитовые переводы	Прямые дебиты	Чеки	Платежи картами				Электронные деньги
				всего	из них			
					с дебетовой функцией	с функцией отложенного дебета	с кредитной функцией	
Австрия	3 746,0	476,0	165,0	76,4	62,5	н.д.	н.д.	8,1
Беларусь	3,5	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Бельгия	28 792,0	289,0	5 449,0	69,7	62,2	132,0	н.д.	6,0
Болгария	1 980,0	418,0	н.д.	70,7	71,4	н.д.	66,7	н.д.
Великобритания	48 807,0	532,0	1 583,0	91,1	77,3	181,2	110,1	н.д.
Венгрия	219,0	31,0	н.д.	43,4	41,8	166,7	51,1	н.д.
Германия	5 762,0	628,0	5 963,0	82,7	75,8	117,9	н.д.	3,0
Греция	39 196,0	289,0	16 832,0	135,9	165,3	260,0	130,8	н.д.
Дания	2 506,0	486,0	3 305,0	67,1	63,8	н.д.	113,5	1,6
Ирландия	1 308,0	720,0	7 956,0	112,2	80,8	н.д.	138,7	н.д.
Испания	13 349,0	611,0	5 963,0	66,6	56,0	78,3	н.д.	2,4
Италия	6 701,0	775,0	3 097,0	114,4	107,7	н.д.	124,9	98,7
Казахстан	11 028,0	648,0	8 700,0	96,3	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Канада	5 349,0	565,0	2 251,0	57,1	37,0	непр.	88,8	н.д.
Кипр	15 525,0	274,0	1 967,0	104,1	106,3	150,0	102,7	н.д.
Латвия	5 358,0	64,0	750,0	29,0	24,7	89,3	н.д.	н.д.
Литва	7 331,0	511,0	н.д.	30,5	28,6	н.д.	75,0	68,6
Люксембург	4 617,0	428,0	29 400,0	98,1	81,1	н.д.	125,3	3,1
Мальта	4 500,0	217,0	1 326,0	77,4	60,0	н.д.	105,3	н.д.
Нидерланды	5 216,0	273,0	непр.	59,5	55,4	134,1	н.д.	3,4
Польша	798,0	237,0	1 500,0	38,1	34,7	53,1	45,3	н.д.
Португалия	13 444,0	201,0	2 144,0	43,7	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Румыния	2 154,0	267,0	952,0	146,7	152,6	250,0	39,5	н.д.
Сингапур	316 904,0	467,0	3 133,0	119,8	50,2	н.д.	н.д.	0,5
Словакия	8 020,0	13 323,0	1 600,0	41,9	39,7	100,0	60,6	н.д.
Словения	1 611,0	66,0	100,0	39,3	38,5	40,0	50,0	н.д.
США	2 835,0	1 774,0	1 141,0	61,6	39,1	н.д.	85,7	0,0
Финляндия	8 100,0	688,0	53 229,0	44,8	41,1	73,6	н.д.	2,0
Франция	6 943,0	448,0	690,0	61,6	н.д.	н.д.	н.д.	3,1
Чехия	н.д.	н.д.	4 600,0	46,3	45,8	50,0	50,0	0,2
Швейцария	55 034,0	1 238,0	1 739,0	137,5	129,7	н.д.	157,7	2,9
Швеция	2 041,0	288,0	4 001,0	50,8	49,3	134,8	26,5	непр.
Эстония	1 577,0	45,0	1 000,0	19,9	18,1	н.д.	36,7	н.д.
Япония	15 827,0	н.д.	32 788,0	60,1	618,3	непр.	58,8	н.д.
Россия	11 084,0	2 793,0	1 500,0	77,9	76,0	н.д.	181,8	н.д.
Россия, 2007 год	10 927,1	3 220,0	11 250,0	72,4	70,0	н.д.	122,2	н.д.

¹ Конвертировано по среднегодовым обменным курсам.

² См. сноски 1—8 к таблице 4.

**Карты, выпущенные в стране
(на конец 2005 года, тыс.)**

	Карты с функцией выдачи наличных	Карты с функцией электронных денег	Платежные карты	Из них		
				карты с дебетовой функцией	карты с функцией отложенного дебета	карты с кредитной функцией
Австрия	8 859	7 154	8 859	6 700	н.д.	н.д.
Беларусь	н.д.	н.д.	3 190	н.д.	н.д.	н.д.
Бельгия	15 931	9 617	15 931	12 672	3 259	н.д.
Болгария	4 682	н.д.	4 682	4 428	н.д.	254
Великобритания	164 440	69 858	141 572	66 990	4 724	69 858
Венгрия	7 381	н.д.	7 378	6 336	18	1 028
Германия	113 311	64 575	112 718	91 577	21 141	н.д.
Греция	8 168	н.д.	12 032	5 917	70	6 046
Дания	4 839	н.д.	4 839	3 882	н.д.	957
Ирландия	4 396	н.д.	3 427	1 273	н.д.	2 154
Испания	66 236	6 815	65 081	31 835	33 247	н.д.
Италия	35 059	3 275	60 676	31 784	н.д.	28 892
Казахстан	3 215	н.д.	3 215	н.д.	н.д.	н.д.
Канада	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	непр.	60 232
Кипр	747	0	750	380	7	363
Латвия	1 732	н.д.	1 705	1 576	129	н.д.
Литва	3 082	133	2 949	2 803	н.д.	147
Люксембург	768	458	768	403	н.д.	366
Мальта	467	н.д.	465	345	н.д.	121
Нидерланды	31 754	17 748	31 754	26 552	5 202	н.д.
Польша	19 325	н.д.	20 370	15 369	618	4 384
Португалия	16 350	н.д.	19 876	16 350	н.д.	6 080
Румыния	7 254	н.д.	7 268	6 614	1	722
Сингапур	7 481	11 114	11 923	7 481	н.д.	4 442
Словакия	3 866	н.д.	3 851	3 111	8	732
Словения	2 859	н.д.	3 020	2 330	600	89
США	965 330	непр.	1 543 910	269 000	н.д.	1 274 910
Финляндия	6 212	1 482	7 794	4 744	3 050	н.д.
Франция	81 912	22 340	78 832	38 911	10 839	31 159
Чехия	5 706	334	7 433	6 556	5	872
Швейцария	9 742	4 376	9 787	6 333	н.д.	3 454
Швеция	8 725	непр.	11 432	6 825	983	3 624
Эстония	1 420	н.д.	1 408	1 143	0	266
Япония	449 810	н.д.	н.д.	390 000	н.д.	н.д.
Россия	54 665 ^{1, 2}	н.д.	54 665	52 130	н.д. ³	2 479
Россия, 2007 год	103 497 ^{1, 2}	н.д.	103 497	94 097	н.д. ³	8 944

¹ Все карты имеют функцию выдачи наличных.

² Включены все карты (то есть карты с дебетовой функцией, карты с кредитной функцией, карты с функцией отложенного дебета и предоплаченные карты).

³ Согласно нормативным актам Банка России карты с отложенным дебетом относятся к картам с дебетовой функцией.

**Прирост количества карт, выпущенных в стране
(2005 год, в % к предыдущему году)**

	Карты с функцией выдачи наличных	Карты с функцией электронных денег	Платежные карты	Из них		
				карты с дебетовой функцией	карты с функцией отложенного дебета	карты с кредитной функцией
Австрия	1,2	1,7	1,2	1,2	н.д.	н.д.
Беларусь	н.д.	н.д.	45,2	н.д.	н.д.	н.д.
Бельгия	1,3	7,1	1,3	1,0	2,6	н.д.
Болгария	32,1	н.д.	32,1	29,2	н.д.	119,2
Великобритания	-0,1	0,0	1,2	2,2	6,8	0,0
Венгрия	13,4	н.д.	12,7	5,1	6,7	102,8
Германия	-1,3	1,9	3,5	3,5	3,5	н.д.
Греция	6,7	н.д.	8,8	10,8	-9,1	7,2
Дания	10,0	н.д.	10,0	7,5	н.д.	21,2
Ирландия	6,6	н.д.	4,0	-1,5	н.д.	7,6
Испания	5,1	-14,6	5,4	-2,8	14,8	н.д.
Италия	9,7	128,7	5,5	4,2	н.д.	6,9
Казахстан	36,3	н.д.	36,3	н.д.	н.д.	н.д.
Канада	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	непр.	6,5
Кипр	7,8	н.д.	7,2	8,3	непр.	4,0
Латвия	27,4	н.д.	29,4	26,0	92,7	н.д.
Литва	14,2	-16,9	16,5	14,2	н.д.	71,3
Люксембург	5,5	3,5	5,5	1,9	н.д.	9,8
Мальта	10,2	н.д.	10,1	9,8	н.д.	11,1
Нидерланды	-5,5	-1,4	-5,5	-4,5	-10,3	н.д.
Польша	16,2	н.д.	14,8	7,6	-2,3	54,5
Португалия	3,7	н.д.	10,4	3,6	н.д.	17,4
Румыния	25,6	н.д.	25,7	20,6	49,4	134,3
Сингапур	20,7	4,1	17,7	20,7	н.д.	12,9
Словакия	8,6	н.д.	8,1	8,4	1,6	7,0
Словения	1,6	н.д.	1,6	0,9	2,1	10,1
США	4,0	н.д.	2,0	0,9	н.д.	2,3
Финляндия	-1,2	9,5	8,5	6,0	12,7	н.д.
Чехия	-15,1	229,2	13,0	6,2	38,1	116,8
Швейцария	3,5	9,9	4,0	5,2	н.д.	1,9
Швеция	5,0	н.д.	11,0	7,8	10,4	17,7
Эстония	8,9	н.д.	8,9	7,7	0,0	14,2
Япония	1,0	н.д.	н.д.	0,0	н.д.	н.д.
Россия	55,5	н.д.	55,5	54,2	н.д.	87,9
Россия, 2007 год	38,4	н.д.	38,4	36,5	н.д.	58,0

**Количество карт, выпущенных в стране, на душу населения
(на конец 2005 года)**

	Карты с функцией выдачи наличных	Карты с функцией электронных денег	Платежные карты	Из них		
				карты с дебетовой функцией	карты с функцией отложенного дебета	карты с кредитной функцией
Австрия	1,08	0,87	1,08	0,81	н.д.	н.д.
Беларусь	н.д.	н.д.	0,33	н.д.	н.д.	н.д.
Бельгия	1,52	0,92	1,52	1,21	0,31	н.д.
Болгария	0,60	н.д.	0,60	0,57	н.д.	0,03
Великобритания	2,73	1,16	2,35	1,11	0,08	1,16
Венгрия	0,73	н.д.	0,73	0,63	0,00	0,10
Германия	1,37	0,78	1,37	1,11	0,26	н.д.
Греция	0,74	н.д.	1,08	0,53	0,01	0,55
Дания	0,89	н.д.	0,89	0,72	н.д.	0,18
Ирландия	1,06	н.д.	0,83	0,31	н.д.	0,52
Испания	1,53	0,16	1,50	0,73	0,77	н.д.
Италия	0,60	0,06	1,04	0,55	н.д.	0,50
Казахстан	0,21	н.д.	0,21	н.д.	н.д.	н.д.
Канада	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	непр.	1,87
Кипр	0,99	0,00	0,99	0,50	0,01	0,48
Латвия	0,75	н.д.	0,74	0,69	0,06	н.д.
Литва	0,90	0,04	0,86	0,82	н.д.	0,04
Люксембург	1,68	1,00	1,68	0,88	н.д.	0,80
Мальта	1,16	н.д.	1,15	0,85	н.д.	0,30
Нидерланды	1,95	1,09	1,95	1,63	0,32	н.д.
Польша	0,51	н.д.	0,53	0,40	0,02	0,11
Португалия	1,55	н.д.	1,88	1,55	н.д.	0,58
Румыния	0,34	н.д.	0,34	0,31	0,00	0,03
Сингапур	1,72	2,56	2,75	1,72	н.д.	1,02
Словакия	0,72	н.д.	0,71	0,58	0,00	0,14
Словения	1,43	н.д.	1,51	1,16	0,30	0,04
США	3,25	непр.	5,20	0,91	н.д.	4,30
Финляндия	1,18	0,28	1,49	0,90	0,58	н.д.
Франция	1,31	0,36	1,26	н.д.	н.д.	н.д.
Чехия	0,56	0,03	0,73	0,64	0,00	0,09
Швейцария	1,30	0,58	1,30	0,84	н.д.	0,46
Швеция	0,97	н.д.	1,27	0,76	0,11	0,40
Эстония	1,05	н.д.	1,04	0,85	0,00	0,20
Япония	3,52	н.д.	н.д.	3,05	н.д.	н.д.
Россия	0,38	н.д.	0,38	0,36	н.д.	0,02
Россия, 2007 год	0,73	н.д.	0,73	0,66	н.д.	0,06

**Терминалы, расположенные в стране
(на конец 2005 года)**

	Банкоматы			POS-терминалы		
	всего, тыс.	прирост, в % к предыдущему году	на 1 млн. жителей	всего, тыс.	прирост, в % к предыдущему году	на 1 млн. жителей
Австрия	8,0	-0,1	969	89,3	3,0	10 853
Беларусь	2,8	8,6	282	7,6	16,6	772
Бельгия	13,5	2,3	1 289	101,1	-6,6	9 653
Болгария	2,8	38,5	359	17,0	123,6	2 194
Великобритания	58,3	7,1	968	974,1	5,9	16 178
Венгрия	3,5	7,1	350	41,1	-5,9	4 079
Германия	53,4	1,5	647	569,5	9,5	6 906
Греция	6,2	5,0	555	488,1	7,4	44 009
Дания	3,0	2,0	554	101,6	-17,8	18 754
Ирландия	2,9	0,4	710	50,0	0,0	12 052
Испания	56,3	1,7	1 298	1 109,1	7,8	25 555
Италия	40,6	2,2	698	1 045,0	3,7	17 976
Казахстан	1,7	50,5	111	8,5	45,7	588
Канада	52,7	8,6	1 631	571,4	4,6	17 697
Кипр	0,4	7,0	586	21,3	3,6	28 079
Латвия	0,9	0,2	381	13,9	17,1	6 023
Литва	1,1	4,4	309	16,3	20,3	4 777
Люксембург	0,4	2,0	886	8,3	6,1	18 181
Мальта	0,2	2,0	381	9,1	13,2	22 513
Нидерланды	7,5	-4,7	461	206,4	5,9	12 645
Польша	8,8	9,0	230	167,9	17,2	4 400
Португалия	13,8	9,6	1 310	160,2	16,8	15 159
Румыния	4,4	32,3	201	28,0	1,6	1 296
Сингапур	1,7	5,5	391	59,7	122,9	13 757
Словакия	1,9	9,1	344	20,2	3,0	3 755
Словения	1,5	7,3	745	33,7	-17,3	16 848
США	396,0	3,4	1 335	5 032,0	2,7	16 963
Финляндия	3,4	-2,5	665	103,0	7,3	19 637
Франция	47,8	9,4	763	1 095,0	3,3	17 464
Чехия	3,0	9,5	294	62,7	41,1	6 123
Швейцария	5,6	3,2	740	110,2	25,2	14 692
Швеция	2,8	3,7	310	176,6	9,6	19 561
Эстония	0,8	8,0	624	12,7	14,6	9 447
Япония	136,3	-0,2	1 067	1 375,3	10,7	10 765
Россия	27,7	40,7	193	140,1	38,2	976
Россия, 2007 год	54,3	38,3	382	239,4	39,6	1 684

**Транзакции через терминалы
(2005 год)¹**

	Транзакции по снятию наличных через банкоматы				Транзакции по оплате товаров и услуг			
	количество, млн.	прирост, в % к предыдущему году	объем, млрд. долл. США ²	прирост реальной стоимости, в % к предыдущему году ³	количество, млн.	прирост, в % к предыдущему году	объем, млрд. долл. США ²	прирост реальной стоимости, в % к предыдущему году ³
Австрия	123,0	2,4	19,7	-0,4	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Беларусь	42,9	-27,0	1,6	-43,1	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Бельгия	250,5	2,5	34,3	-2,2	693,9	9,8	46,3	8,6
Болгария	73,3	27,2	3,5	11,3	7,0	44,4	0,5	16,1
Великобритания	2 699,0	6,8	312,6	4,7	6 008,0	6,5	535,5	6,0
Венгрия	113,2	11,5	15,9	8,6	88,2	11,3	9,3	5,8
Германия	2 445,1	1,9	474,5	9,9	2 409,9	5,9	197,5	3,4
Греция	156,9	3,9	46,2	2,6	65,9	38,4	6,6	31,7
Дания	17,5	2,5	3,4	-0,2	608,6	1,2	38,8	8,5
Ирландия	178,0	-3,0	30,1	6,5	175,7	16,4	19,7	14,2
Испания	920,0	1,6	119,1	2,2	1 357,8	11,2	87,7	10,2
Италия	456,4	0,6	98,2	0,6	732,8	9,1	78,9	7,2
Казахстан	44,4	28,3	5,9	33,9	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Канада	1 076,9	-3,4	88,4	-2,0	5 019,3	9,6	286,5	11,1
Кипр	6,4	19,4	0,8	2,3	16,4	11,8	1,4	10,6
Латвия	37,9	17,0	3,6	17,8	39,5	33,8	0,8	-6,8
Литва	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	49,4	43,2	1,3	53,4
Люксембург	4,6	3,0	0,9	1,5	32,5	4,1	2,7	1,1
Мальта	9,0	6,0	1,1	0,2	2,9	20,6	0,2	3,3
Нидерланды	463,5	-4,2	67,3	4,1	1 480,5	7,7	74,4	2,9
Польша	509,8	14,4	47,5	16,7	258,2	30,7	9,4	25,2
Португалия	379,7	6,1	29,9	7,5	681,2	8,6	25,0	6,1
Румыния	125,1	14,3	18,1	246,3	13,5	132,7	0,6	6,6
Сингапур	6,4	-2,6	0,6	-2,1	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Словакия	70,2	0,4	6,5	7,6	26,1	12,0	0,9	9,8
Словения	65,4	4,2	4,9	7,6	73,1	-3,8	2,7	-4,1
Финляндия	209,0	-5,4	21,0	-2,8	674,0	16,4	30,2	10,3
Франция	1 432,0	13,6	127,3	13,3	5 114,4	10,0	329,3	11,7
Чехия	125,2	2,6	17,6	-0,5	79,3	-6,5	3,7	18,0
Швейцария	103,0	-6,3	19,0	-12,6	336,0	5,8	44,8	15,1
Швеция	316,0	-1,3	36,8	-0,9	755,0	19,5	40,0	9,7
Эстония	49,5	1,5	3,5	8,1	79,8	35,4	1,5	34,6
Япония	429,8	4,4	218,1	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.	н.д.
Россия	658,4	43,8	70,9	44,7	106,6	42,8	4,3	45,9
Россия, 2007 год	1 211,4	33,1	192,6	36,0	189,9	49,4	12,0	47,3

¹ Транзакции через терминалы, расположенные в стране, с использованием карт, выпущенных в стране.

² Конвертировано по среднегодовым обменным курсам.

³ Прирост объема транзакций в национальной валюте с учетом среднегодовой инфляции потребительских цен.