

Центральный банк Российской Федерации

ПРС

**Платежные и расчетные
системы**

Анализ и статистика

Выпуск 36

Платежная система России
в 2011 году

2012

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

Выпуск подготовлен Департаментом регулирования расчетов.
Использованы материалы Департамента регулирования, управления и мониторинга платежной системы
Банка России, Департамента наличного денежного обращения, Департамента платежного баланса
Центрального банка Российской Федерации, а также иных организаций.
E-mail: prs@cbr.ru, тел. +7 495 771-45-64, факс +7 495 771-97-11

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

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

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

**ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА РОССИИ
В 2011 ГОДУ**



Содержание

ГЛАВА 1. ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ РОССИЙСКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ	7
1.1. Наличные платежные средства	8
1.1.1. Наличные деньги	8
1.1.2. Банкноты и монета в обращении	8
<i>Вставка 1. Управление расходами, связанными с использованием наличных денег</i>	9
1.1.3. Структура наличного денежного оборота	10
<i>Вставка 2. Причины использования наличных денег и факторы успеха новых платежных инструментов</i>	12
1.2. Платежные инструменты	16
1.2.1. Общая характеристика безналичных платежей в национальной платежной системе	16
1.2.2. Кредитовые переводы	18
<i>Вставка 3. Аккредитивы в мире</i>	20
1.2.2.1. Деятельность платежных систем по переводу денежных средств без открытия банковского счета	21
1.2.2.2. Трансграничные переводы денежных средств физических лиц	22
1.2.3. Прямые дебиты	24
<i>Вставка 4. Новое в законодательстве: прямое дебетование</i>	25
1.2.4. Банковские карты	26
<i>Вставка 5. Мошенничество при использовании платежных карт</i>	28
<i>Вставка 6. Регулирование электронных денежных средств в России</i>	30
<i>Вставка 7. Использование электронных денег в Европейском союзе</i>	30
1.2.5. Чеки	32
1.2.6. Банковские ордера	32
1.3. Технологии проведения платежей	32
1.3.1. Способы направления платежей в кредитные организации и Банк России	32
<i>Вставка 8. Банковские ордера</i>	33
<i>Вставка 9. Отношение россиян к дистанционным банковским услугам: барьеры и стимулы к использованию</i>	34
1.3.2. Способы проведения платежей кредитными организациями	37
<i>Вставка 10. Автоматизированная клиринговая палата (Automated Clearing House – ACH). Международный опыт</i>	37
<i>Вставка 11. Использование в 2011 году системы SWIFT в России</i>	39
1.4. Доступность платежных услуг	40
1.4.1. Платежная инфраструктура банковской системы России	40
1.4.2. Устройства кредитных организаций, используемые при проведении платежей	43
ГЛАВА 2. ОТДЕЛЬНЫЕ РОССИЙСКИЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ И ИНФРАСТРУКТУРНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА	47
2.1. Платежная система Банка России – ключевое звено национальной платежной системы	48
2.1.1. Функционирование платежной системы Банка России	48
2.1.2. Система банковских электронных срочных платежей (БЭСП)	49

2.1.3. Обеспечение эффективности и бесперебойности функционирования платежной системы Банка России	50
2.2. Инфраструктурные организации финансового рынка	52
2.2.1. Изменения в постторговой инфраструктуре	53
<i>Вставка 12. Товарные биржи</i>	54
2.2.2. Показатели, характеризующие клиринг и расчет	54
2.2.2.1. Клиринг	54
<i>Вставка 13. Клиринг обязательств и платежный клиринг</i>	55
<i>Вставка 14. Алгоритмическая торговля</i>	57
2.2.2.2. Расчет	57
<i>Вставка 15. Характеристика отдельных показателей функционирования постторговой инфраструктуры</i>	59
2.2.2.3. Количественные характеристики функционирования постторговой инфраструктуры	59
<i>Вставка 16. Расчетный риск</i>	60
ПРИЛОЖЕНИЕ	61
ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ТЕРРИТОРИАЛЬНОМ РАЗРЕЗЕ	63

Глава 1. ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ РОССИЙСКОЙ
БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

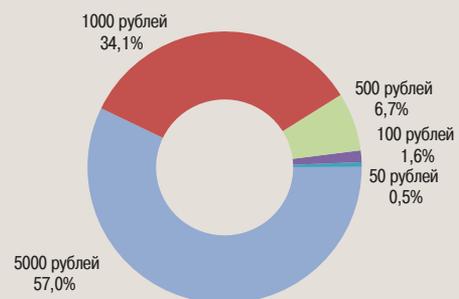
Рисунок 1.1. Отдельные показатели социально-экономического развития России (2009 год = 100%)



Рисунок 1.2. Российская Федерация: структура денежной массы (М2)

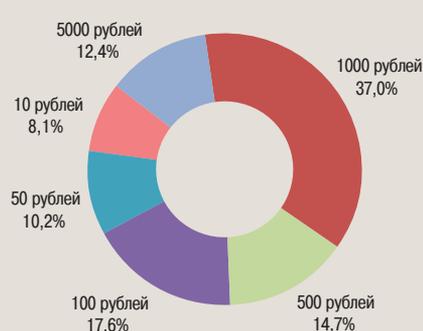


Рисунок 1.3. Удельный вес отдельных купюр в общей сумме банкнот на 1.01.2012*



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

Рисунок 1.4. Удельный вес отдельных купюр в общем количестве банкнот на 1.01.2012*



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

В 2011 году развитие национальной платежной системы отвечало растущим потребностям экономики. Концептуальное реформирование законодательства в данной сфере с принятием Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» придало новый импульс процессу ее модернизации. Оно позволило восполнить пробелы в регулировании, которые образовались за последние годы в силу опережающего развития информационных технологий и включения в число участников отношений в сфере платежных услуг новых субъектов, описать проблематику платежных систем и сформулировать требования к деятельности институтов, обеспечивающих их функционирование, определить полномочия Банка России в области надзора и наблюдения в национальной платежной системе.

1.1. НАЛИЧНЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

1.1.1. Наличные деньги

В 2011 году в условиях роста российской экономики, повышения доходов населения и увеличения объемов его кредитования наблюдался рост потребительского спроса и расходов на конечное потребление домашних хозяйств. Эти факторы содействовали увеличению спроса на наличные деньги.

На 1.01.2012 в Российской Федерации объем наличных денег в обращении вне банков (М0) составил 5,9 трлн. рублей, в годовом выражении его прирост составил 17,3%. В условиях роста объема денежной массы (М2) на 22,6% доля наличных денег в ее структуре уменьшилась на один процентный пункт по сравнению с предыдущим годом (до 24,2% на начало 2012), что обусловлено более высокими темпами прироста объема безналичных денежных средств (24,5%).

В среднем на одного жителя объем наличных денег в обращении вне банков вырос на 20,7% и составил 38,5 тыс. рублей (годовое увеличение долларовой эквивалента с 1050 до 1200 долларов США). При этом относительно номинального ВВП, который вырос на 20,8%, объем наличных денег оставался стабильным – как и в предыдущие годы, на 100 рублей ВВП приходилось в среднем 10 рублей наличных денег.

1.1.2. Банкноты и монета в обращении

На 1.01.2012 в обращении (с учетом наличных денег в кассах учреждений Банка России) находились денежные знаки Банка России на сумму 6903,0 млрд. рублей, включая монету из драгоценных металлов, в том числе банкнот – на сумму 6854,3 млрд. рублей (6,3 млрд. листов), монеты – на сумму 48,5 млрд. рублей (51,1 млрд. кружков¹). В общей сумме наличных денег банкноты составили 99,3%, монета – 0,7%, в общем количестве денежных знаков банкноты составили 11,0%, монета – 89,0%.

Суммарный объем денежных знаков Банка России, включая монету из драгоценных металлов, за 2011 год увеличился на 1110,6 млрд. рублей, или на 19,2%, в том числе банкнот – на 1098,0 млрд. рублей и монеты – на 12,5 млрд. рублей. Количество банкнот в листах

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

Управление расходами, связанными с использованием наличных денег^[1]

В настоящее время международными экспертами активно обсуждается проблема соотношения в платежном обороте разных стран наличных и безналичных денежных средств в контексте развития инновационных средств платежа, а также эффективность их использования по сравнению с наличными деньгами. Важным аспектом этой проблемы является вопрос управления расходами, связанными с применением той или иной формы денежных средств.

Ниже приводятся основные положения опубликованной в международном издании «Journal of Payments Strategy & Systems» статьи Джеймса Потита (James Poteet – главный вице-президент по стратегии и инновации продуктов Brink's U.S.) и Фреда Пёчеса (Fred Purches – вице-президент по глобальным решениям Brink's, Inc.), посвященные данному вопросу.

Несмотря на то, что доля использования наличных денег в качестве платежного инструмента в различных странах существенно различается, они остаются наиболее широко используемым платежным средством. Вместе с тем, расходы на обработку наличных денег являются весьма ощутимыми. В разных странах проводились исследования по измерению затрат на операции с наличными деньгами. Так, по данным Британского розничного консорциума^[2], средние затраты на обработку одной операции с наличными деньгами в Бельгии составляют 0,53 евро, в Голландии – 0,30 евро. Федеральная резервная система США оценивает расходы на операции с наличными деньгами в 2010 году в 523 млн. долларов^[3]. По подсчетам экспертов^[4], расходы европейских банков, связанные с использованием наличных денег, в 2007 году составили 26 млрд. евро, или 8% от совокупных операционных затрат, достигая 15% для некоторых крупнейших розничных банков.

Существуют различные технологические процесс-ориентированные подходы, позволяющие финансовым учреждениям контролировать затраты, связанные с использованием наличных денег, уменьшать расходы на их обработку, увеличивать прозрачность процессов и управлять запасами денежных средств.

Программное обеспечение

Поскольку банк не может допустить ситуации нехватки наличных денег, он вынужден держать избыточные запасы наличных денег в офисах, банкоматах, банковских хранилищах и сейфах. Многие финансовые учреждения используют программное обеспечение для упрощения управления денежными запасами (от электронных таблиц до специализированных программ прогнозирования), позволяющее автоматизировать процессы определения количества наличных денег, требуемых для обеспечения ежедневной работы офисов, банкоматов и хранилищ, а также сократить издержки на 10–15%. Однако у данного подхода существуют недостатки:

- высокая стоимость программного обеспечения (покупка готового продукта/разработка, дополнительная настройка, обучение персонала, контроль, сопровождение и обновление);
- любой программный продукт работает с входными данными, а эти данные могут быть неполными, некорректными или смещенными. Более того, статистические модели зачастую не могут предсказывать маловероятные события и связанные с ними потребности в наличных деньгах;
- частичная (неполная) оптимизация денежных запасов. Традиционно банки используют программные продукты для управления запасами наличных денег в банкоматах, в то время как для офисов и хранилищ они внедряются медленно;
- отсутствие централизованного регулирования денежных запасов.

Совершенствование процессов

В современном банковском бизнесе работа с наличными деньгами во многом остается ручным процессом. При каждой обработке наличных денег осуществляется их пересчет, составление отчетов, инвентаризация, наблюдение и контроль. Каждый из этих процессов можно автоматизировать и/или сократить время на его прохождение. По мнению экспертов^[4], появление так называемых депозитных банкоматов, с помощью которых можно совершать депозитные операции, может стать первым шагом на пути к полностью автоматизированным банковским офисам. Также в целях сокращения ручной обработки банки внедряют методологии экономического производства. Подобные усовершенствования процессов помогают добиться экономии до 20–35% и сократить на 3–5% общие расходы банка, связанные с использованием наличных денег.

Аутсорсинг

Одно из основных преимуществ аутсорсинга – это гибкость. При решении широкого круга задач, особенно для обработки наличных денег, аутсорсинг помогает банкам застраховаться от меняющихся объемов, определяющих переменные затраты, а также минимизировать затраты на инфраструктуру. Например, в развитых странах коммерческие банки уже давно передают работу с наличными на аутсорсинг крупным кассовым центрам, которые более эффективны за счет концентрации объемов обрабатываемой наличности.

Объединение услуг поставщиков

Объединение разнообразных услуг по упрощению обработки наличных денег представляет собой важный и ценный аспект решения вопроса управления наличностью. Расходы банков, относимые на подобные услуги, предоставляемые специализированными поставщиками, обычно не превышают 40% от общих расходов банка, связанных с использованием наличных денег. В целях сокращения указанных расходов банки объединяют несколько услуг, предоставляемых поставщиком (например, услуги по обслуживанию банкоматов и транспортировке наличных денег).

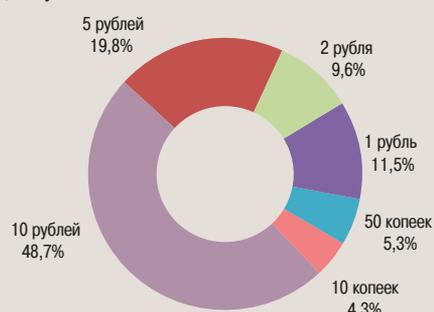
^[1] По материалам публикации: Poteet, J., Purches, F. «The cash payment answer: Are we asking the right question?» // Journal of Payments Strategy & Systems, 2011, Vol. 5, No. 3, pp. 316–328, September. Официальный веб-сайт журнала <http://www.henrystewart.com/jpss.aspx>

^[2] British Retail Consortium. «Cost of Collection Survey, 2006». London, 2006.

^[3] http://www.federalreserve.gov/paymentsystems/coin_expccasops.htm

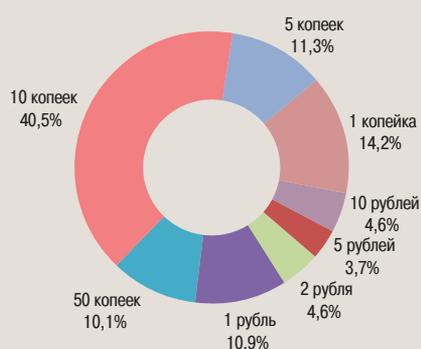
^[4] Bellens, J. (McKinsey), Moucheron, D. (Fortis) and Leibbrandt, G. (SWIFT). «Reducing the Cost of Cash». <http://www.gtnews.com>, 29th May 2007.

Рисунок 1.5. Удельный вес отдельных монет в общей сумме монеты на 1.01.2012*



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

Рисунок 1.6. Удельный вес отдельных монет в общем количестве монеты на 1.01.2012



снизилось на 0,03 млрд. листов, а количество монеты возросло на 3,3 млрд. кружков.

В купюрном составе наличной денежной массы, находящейся в обращении, удельный вес банкнот номиналом 5000 рублей за год увеличился с 49,7 до 57,0%. Одновременно сократились доли банкнот номиналом 1000 рублей (с 39,3 до 34,1%), номиналом 500 рублей (с 8,5 до 6,7%) и номиналом 100 рублей (с 1,9 до 1,6%). Удельные веса банкнот номиналом 50, 10 и 5 рублей остались практически на уровне 2010 года.

В 2011 году банкноты номиналом 10 рублей активно замещались монетой аналогичного номинала: количество указанных банкнот в обращении сократилось на 37,6%, а монеты – возросло в 1,9 раза. При этом снизился удельный вес монет номиналом 5 рублей (до 19,8%), 2 рубля (до 9,6%), 1 рубль (до 11,5%), 50 копеек (до 5,3%) и 10 копеек (до 4,3%). По сравнению с 2010 годом суммарная доля монет низких номиналов (1 копейка и 5 копеек) также снизилась и составила менее 1,0%.

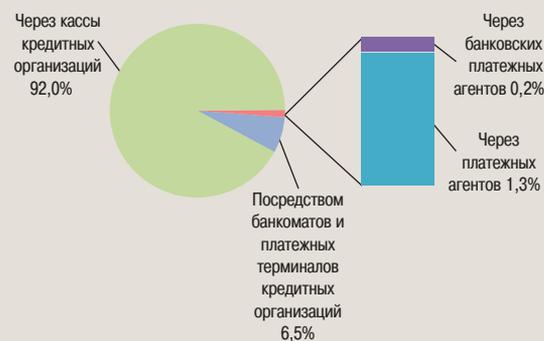
За 2011 год Банк России выпустил в обращение 54 вида монет из драгоценных металлов, в том числе 14 золотых, 40 серебряных, а также 14 видов памятных монет из недрагоценных материалов. В 2011 году началась реализация монетной программы Сочи 2014».

1.1.3. Структура наличного денежного оборота

В 2011 году объем наличного денежного оборота структурных подразделений Банка России и кредитных организаций (далее – банки) увеличился по сравнению с 2010 годом почти на 25% – до 68,2 трлн. рублей, при этом его пятую часть составили поступления и выдачи наличных денег через банкоматы и платежные терминалы. Среднедневной оборот наличных денег с учетом банкоматов и платежных терминалов составил 226,5 млрд. рублей (вырос на 44,4 млрд. рублей).

Общий объем поступлений наличных денег в кассы банков по сравнению с 2010 годом увеличился на 23,2% – до 31,6 трлн. рублей, при этом основную долю занимали поступления наличных денег от продажи потребительских товаров и реализации услуг населению (44,4%), совокупный объем которых за год вырос почти на треть. Значительную долю составили также поступления на счета по вкладам физических лиц – 21,1%, за год их объем вырос почти на 40%.

Рисунок 1.7. Структура поступлений наличных денег в 2011 году, по способу осуществления



Большая часть общего объема выдач наличных денег из касс банков, составившего в 2011 году 21,9 трлн. рублей (увеличение на 21,3%), традиционно приходилась на выдачи со счетов по вкладам физических лиц (42,0%), выдачи на заработную плату, выплаты социального характера, стипендии (суммарно 10,4%), выдачи с текущих счетов физических лиц (9,0%).

В 2011 году, в условиях курсовой волатильности, наблюдавшейся на внутреннем валютном рынке, население предпочитало переводить часть рублевых накоплений в иностранную валюту: на фоне значи-

Рисунок 1.8. Структура выдач наличных денег в 2011 году, по способу осуществления

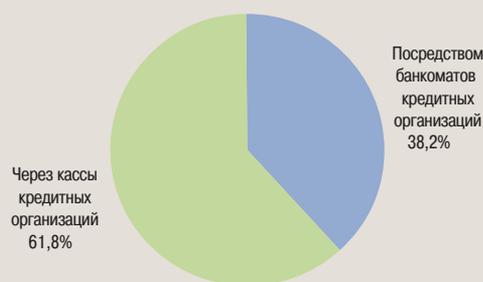


Таблица 1.1. Основные источники поступлений и направления выдачи наличных денег в 2011 году

Поступления	Объем, трлн. рублей	Доля в общем объеме, %	Темп прироста, %	Выдачи	Объем, трлн. рублей	Доля в общем объеме, %	Темп прироста, %
Поступления от продажи товаров	10,8	34,2	19,6	Выдачи на заработную плату, выплаты социального характера, стипендии	2,3	10,4	-9,3
Поступления от реализации платных услуг (выполненных работ)	3,2	10,2	10,1	Выдачи на расходы, не относящиеся к фонду заработной платы и выплатам социального характера	0,2	1,1	10
Поступления налогов, сборов, страховых взносов, штрафов, таможенных платежей, средств самообложения граждан, взносов, страховых премий	0,6	1,8	9,5	Выдачи на закупку сельскохозяйственных продуктов	0,1	0,5	2,9
Поступления от физических лиц в целях перевода в адрес других физических лиц	0,6	1,7	1,8	Выдачи на выплату пенсий, пособий и страховых возмещений	0,4	2	4
Поступления займов и в погашение кредитов	1,3	4,1	16,7	Выдачи по переводам (без открытия счета переводополучателям)	0,5	2,1	3
Поступления от операций с недвижимостью	0,4	1,4	36,7	Выдачи займов и кредитов	0,4	1,6	-9,2
Поступления на счета по вкладам (депозитам) физических лиц	6,7	21,1	39,7	Выдачи со счетов по вкладам (депозитам) физических лиц	9,2	42	38,9
Поступления от организаций Федерального агентства связи	0,2	0,8	-10,3	Выдачи организациям Федерального агентства связи	2,3	10,6	5,6
Поступления на счета индивидуальных предпринимателей	2,5	7,8	11,2	Выдачи со счетов индивидуальных предпринимателей	0,6	2,7	11,1
Поступления от операций с государственными и другими ценными бумагами, векселями	0,1	0,3	19,8	Выдачи на операции с государственными и другими ценными бумагами, векселями	0,1	0,5	17,1
Поступления от операций с использованием платежных карт	1,1	3,6	43,5	Выдачи по операциям с использованием платежных карт	1,4	6,5	32,7
Поступления от продажи физическим лицам наличной иностранной валюты	1,5	4,7	27,8	Выдачи при покупке у физических лиц наличной иностранной валюты	1	4,3	-2,9
Поступления на счета физических лиц	2,1	6,5	46,3	Выдачи со счетов физических лиц	2	9	68,1
Прочие поступления	0,5	1,7	16,5	Прочие выдачи	1,4	6,6	13,2

Причины использования наличных денег и факторы успеха новых платежных инструментов^[1]

Наличные деньги являются одним из наиболее распространенных платежных инструментов. В статье Михаэля Салмони, опубликованной в международном издании «Journal of Payments Strategy & Systems» (Michael Salmony – исполнительный консультант в Equens SE (первый и ведущий панъевропейский провайдер платежных услуг), раскрываются причины их популярности. В целях определения наилучшей альтернативы наличным деньгам автор статьи также приводит критерии выбора других платежных инструментов.

Анализ популярности наличных денег

Во всем мире наличные деньги остаются популярным платежным средством, хотя затраты на их использование велики. Так, в 2008 году в пределах еврозоны совокупные расходы на распространение, координацию, обращение, обработку и утилизацию наличных, а также на использование их в качестве платежного средства составили 84 млрд. евро (0,6% европейского ВВП), или 130 евро на человека^[2]. Мировые совокупные затраты на обращение наличных денежных средств превышают 300 млрд. евро в год^[3].

Чтобы понять, почему наличные деньги так популярны и так широко используются, необходимо изучить интересы ключевых заинтересованных групп, к которым можно отнести центральные банки, коммерческие банки, национальные правительства, предприятия торговли, теневой бизнес и покупателей.

Перед центральным банком стоят противоречивые цели: с одной стороны, он должен повышать эффективность платежных систем, с другой стороны, являясь участником финансового рынка в качестве эмитента наличных денег, центральный банк получает огромные экономические выгоды от того, что по банкнотам и монетам, находящимся в обращении, не платится процентный доход^[4] (экономия для еврозоны составляет порядка 13 млрд. евро ежегодно)^[5].

Коммерческие банки, обслуживающие физических лиц и предприятия в сфере торговли, несут большие издержки, связанные с использованием наличных денег, часть из которых перекладывается на клиентов банка (например, комиссии за снятие наличных, в том числе через банкоматы). С другой стороны, у банков присутствует «неденежный» стимул продолжать их использовать: для поддержания взаимоотношений с клиентами, особенно с пожилыми и состоятельными (теми, кто регулярно приносит сбережения в банк).

Национальные правительства выигрывают от использования наличных денег, получая доход от эмиссии денег за счет разницы между себестоимостью изготовления купюры и ее номинальной стоимостью (сеньораж). Вместе с тем их использование порождает и большие расходы, в том числе обусловленные убытками вследствие недополучения налогов и социальными издержками, связанными с функционированием теневого сектора экономики.

Предприятия торговли. Многочисленные исследования^{[6], [7]} показали, что наличные деньги можно отнести к самым быстрым платежным средствам в предприятиях торговли и услуг (лишь платежи с использованием бесконтактных карт быстрее на 8–12 секунд). Согласно исследованиям UK QPQ^{[8], [9]}, наличные деньги являются самым дешевым платежным средством в крупных магазинах розничной торговли: 2 евроцента за операцию с наличными деньгами против 8 евроцентов за операцию с дебетовой картой, операции с кредитными картами еще дороже. Более мелкие магазины также отдают предпочтение наличным деньгам, чтобы удовлетворить спрос покупателей, а также ввиду «дешевизны» их использования (при использовании карт появляются расходы на установку терминалов, банковские комиссии, проблемы, связанные с безнадежными долгами и мошенничеством^[10]). Однако следует отметить, что «дешевизна» наличных денег главным образом обусловлена тем, что их субсидирует государство.

Теневой бизнес. Существует положительная корреляция между долей анонимных наличных платежей в общем объеме платежей и активностью теневой экономики^[11]. Более того, большая часть объема наличных денег (например, 71% в Норвегии^[12]) используется в незаконных целях. Широкое распространение наличных денег подталкивает преступников совершать кражи кошельков и ограбления банков. Теневая экономика особенно выигрывает от наличия в обращении купюр крупного номинала (200 евро и 500 евро): миллион долларов весит 10 кг, в то время как миллион евро весит всего лишь 1,6 кг^[13], что делает перевозку денежных средств, полученных преступным путем, более удобной.

Покупатели воспринимают наличные деньги как бесплатное платежное средство, поскольку реальные социальные расходы скрыты и распределяются неявно. Покупателей привлекает повсеместное принятие наличных денег и возможность непосредственного контроля над их расходованием. Наконец, использование наличных денег прочно вошло в обиход и стало укоренившейся привычкой. Для

людей, у которых не открыты счета в банках (более чем 2 миллиарда людей в мире^[14]), наличные деньги являются единственным доступным средством платежа. Например, в Великобритании число жителей, не имеющих банковских счетов, составляет 10% от общего количества жителей страны, а в США треть всех домохозяйств не обслуживается банками^[15].

Ключевые факторы успеха новых платежных инструментов

Для определения наилучших альтернатив наличным деньгам необходимо проверить другие платежные инструменты на соответствие характеристикам, которые свойственны наличным деньгам. Розничный платежный инструмент должен быть легкодоступным и распространенным, простым в использовании, не отягощать финансово покупателя и продавца, а также предоставлять приемлемый уровень безопасности.

Таблица 1.2. Критерии выбора онлайн-платежных инструментов^[16]

Для покупателей	Для продавцов	Для банков
Дешевизна (71% хочет, чтобы платежи были бесплатными)	Рентабельность	Извлечение прибыли
Возможность отзыва платежа (62%)	Безопасность	Безопасность
Сначала товар – потом платеж (59%)	Стандартизация	Умеренная загрузка системы
Возможность использования одного и того же платежного инструмента в сети Интернет и вне ее (в торговых точках)	Идентификация покупателя	Низкая зависимость от агентов (например, телекоммуникационных компаний)
Известный бренд/репутация поставщика платежных услуг	Гарантированность платежа	Экономическая целесообразность
Возможность выбора платежной системы	Многоканальность (унификация для пунктов продаж, мобильных приложений, веб-приложений)	Управление отношениями с клиентами
Скорость	Получение денежных средств как можно раньше	Удовлетворенность клиентов
Анонимность	Привязка клиента к продавцу	Скорость
Гарантированное получение услуг	Предоставление выбора различных средств оплаты покупателю	Стандартизация
Возмещение денежных средств при сбоях	Автоматизированная сверка счетов	
Безопасность	Управление ликвидностью: определенная дата платежа	

Значимость критериев выбора платежных инструментов в большой степени зависит от того, со стороны какого заинтересованного круга лиц их рассматривать. Обычно все заинтересованные стороны (покупатель, продавец, банк) имеют различные, зачастую несовместимые интересы. Явный конфликт интересов возникает между конечным пользователем (бесплатный платежный инструмент) и банком (извлечение прибыли от предоставления удобного сервиса).

Конфликт между продавцами и банками заключается в размере и порядке взимания комиссий (interchange fees) банком-эмитентом с проведенных платежных операций. Конфликт между продавцом и покупателем касается возможности отзыва платежа. Покупатели желают иметь возможность отзыва платежа, в то время как продавцы хотят использовать гарантированные, безотзывные платежи, что особенно актуально в случае торговли виртуальными продуктами (фильмы, программное обеспечение), когда после оплаты продукт мгновенно и безвозвратно потребляется конечным пользователем.

Конфликты интересов основных заинтересованных групп приводят к предпочтению различных платежных инструментов. Соответственно при оценке новых платежных инструментов возникает проблема определения сбалансированного набора критериев, который бы учитывал противоречивые интересы различных заинтересованных групп. Так, например, компромисс между простотой использования и безопасностью зависит от среднего объема совершаемых операций. Другой пример – это выбор между анонимностью и идентификацией покупателя в целях предотвращения мошенничества и отмывания денег.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать следующие выводы:

- существуют разнообразные значимые характеристики платежных инструментов;

- невозможно упорядочить данные характеристики без учета сценария использования платежных инструментов;
- между характеристиками, существенными как для разных взаимодействующих сторон, так и в пределах одной заинтересованной группы, возникают противоречия.

Таким образом, становится ясно, что невозможно предложить решение в виде единого универсального платежного инструмента. Именно поэтому в настоящее время в Европе в одной только области электронной коммерции существует около 300 различных видов платежных инструментов^[17].

^[1] По материалам публикации: Salmony, M. «Why is use of cash persisting? Critical success factors for overcoming vested interests» // Journal of Payments Strategy & Systems, 2011, Vol. 5, No. 3, pp. 246–272, September.

^[2] Retail Banking Research. «The Future of Cash and Payments». London, January 2010.

^[3] Wincor Nixdorf. «The Cash Revolution». Paderborn, February 2010.

^[4] Van Hove, L. «Central Banks and Payment Instruments: a Serious Case of Schizophrenia» // Communications & Strategies, 2007, No. 66, 2nd quarter, pp. 16–44.

^[5] Согласно вычислениям автора статьи.

^[6] Национальные исследования Нидерландского банка, Национального банка Бельгии, Резервного банка Австралии.

^[7] Polasik, Górka, Wilczewski, Kunkowski, Przenajkowska, Tetkowska. «Time Efficiency of Point-of-Sale Payment Methods: The Empirical Results for Cash, Cards and Mobile Payments», Social Science Research Network (SSRN), 17th February 2011.

^[8] UK QPQ – консалтинговая фирма в области розничных платежей.

^[9] QPQ. «Empirical Study on the Comparison of Varying Payment Methods at Supermarket Checkouts in the UK». 2008.

^[10] British Retail Consortium. «Cost of Collection Survey, 2008». London, 2008.

^[11] Исследование Банка Италии (2010).

^[12] Humphrey, Kaloudis, Ówre. «Forecasting Cash Use in Legal and Illegal Activities». Arbeidsnotat 2000/14, Norges Bank, Oslo, 30th November 2000.

^[13] Согласно вычислениям автора статьи.

^[14] Вестерн Юнион (май 2011): 72% (2,7 млрд. чел.) взрослого населения развивающихся стран не обслуживаются банками. Для развитых стран средний показатель равен 19% (160 млн. чел.).

^[15] FSA, CSFI, Juniper (2008).

^[16] По материалам Европейского платежного совета (European Payments Council) – директивного органа европейской платежной индустрии.

^[17] The electronic Payment System Observatory – ePSO.

тельного роста поступлений от продажи физическим лицам иностранной валюты (на 27,8%) объем выдачи наличных денег при покупке у них наличной иностранной валюты снизился на 2,9%. По сравнению с 2010 годом наблюдалось увеличение объемов выдач (на 9,1%) и поступлений (на 17,3%) по операциям с ценными бумагами.

В России в 2011 году среднедневной оборот наличных денег через банкоматы и платежные терминалы кредитных организаций составил 48,8 млрд. рублей, увеличившись по сравнению с 2010 годом более чем на треть. При этом темпы прироста поступлений наличных денег опережали темпы прироста выдачи наличных денег (65,3% против 27,7%), что обусловлено расширением перечня услуг, предоставляемых кредитными организациями через банкоматы и платежные терминалы, включая прием платежей за жилищно-коммунальные услуги. В 2011 году объем наличных денег, прошедших через банкоматы, составил в среднем 102,7 тыс. рублей на одного жителя России (в 2010 году – 78,3 тыс. рублей).

Наряду с совершенствованием кредитными организациями платежной инфраструктуры продолжает активно развиваться и деятельность платежных агентов (далее – ПА) и банковских платежных агентов (далее – БПА), принимающих у населения наличные деньги для дальнейшего проведения платежей. О востребованности их деятельности свидетельствуют сохраняющиеся на протяжении ряда лет высокие темпы роста поступ-

Рисунок 1.9. Обеспеченность регионов учреждениями банковской системы и темпы прироста объема поступлений наличных денег от ПА и БПА (2011 год к 2010 году), по федеральным округам

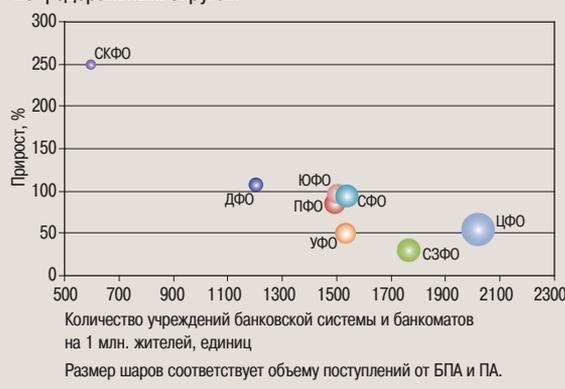
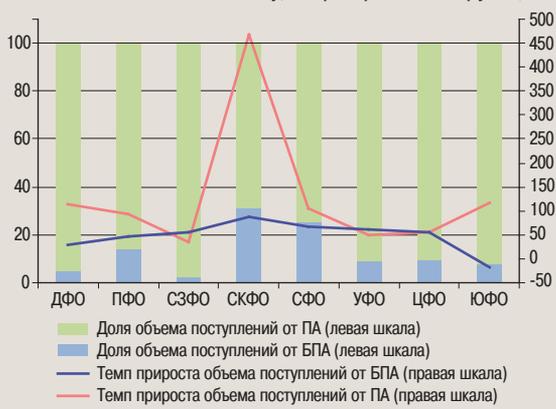


Таблица 1.3. Платежные агенты и банковские платежные агенты: сходство и различие

Платежные агенты	Банковские платежные агенты
При регулировании	
Деятельность платежных агентов, к которым относятся операторы по приему платежей и платежные субагенты, регулируется Федеральным законом от 3.06.2009 № 103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами» (далее – Закон № 103-ФЗ).	Порядок привлечения кредитной организацией банковских платежных агентов для выполнения установленных законодательством операций (включая прием наличных денежных средств для осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов) установлен статьей 14 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон о НПС).
Контроль за соблюдением требований Закона № 103-ФЗ осуществляется федеральными органами исполнительной власти, уполномоченными Правительством Российской Федерации на проведение государственного контроля (надзора) за приемом платежей.	Контроль за банковскими платежными агентами осуществляет привлеченная их кредитной организацией, за субагентами – банковскими платежными агентами, с которыми субагенты заключили договора.
К платежным агентам и банковским платежным агентам (субагентам) Законом о НПС и Законом № 103-ФЗ установлены схожие требования в отношении обязанности по информированию клиента при оказании ему услуг, применения контрольно-кассовой техники и выдачи документа по итогам оказания услуги.	
При осуществлении деятельности	
Деятельность платежных агентов – операторов по приему платежей подразумевает наличие у них договоров с поставщиками об осуществлении деятельности по приему платежей физических лиц.	Деятельность банковских платежных агентов подразумевает только наличие договора с привлеченной их кредитной организацией, поскольку кредитная организация вправе осуществлять переводы денежных средств в адрес поставщика даже в случае отсутствия заключенного между ними договора.
Платежные агенты вправе принимать от плательщика денежные средства, направленные на исполнение денежных обязательств перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг), в том числе внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации.	Банковские платежные агенты могут привлекаться кредитной организацией: <ul style="list-style-type: none"> • для принятия от физических лиц наличных денежных средств и/или выдачи физическим лицам наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов; • для предоставления клиентам электронных средств платежа и обеспечения возможности использования указанных электронных средств платежа в соответствии с условиями, установленными оператором по переводу денежных средств; • для проведения идентификации клиента – физического лица, его представителя и/или выгодоприобретателя в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета.
Платежными агентами – операторами по приему платежей могут быть только юридические лица (пункт 4 части 1 статьи 2 Закона № 103-ФЗ).	Банковскими платежными агентами могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели (пункт 4 статьи 3 Закона о НПС).
Платежные агенты – операторы по приему платежей и банковские платежные агенты могут привлекать субагентов, которыми могут быть юридические лица и индивидуальные предприниматели (соответственно пункт 5 части 1 статьи 2 Закона № 103-ФЗ и пункт 5 статьи 3 Закона о НПС).	
При осуществлении расчетов	
В соответствии с частью 1 и 9 статьи 4 Закона № 103-ФЗ при осуществлении деятельности по приему платежей расчеты с поставщиком осуществляются платежным агентом – оператором по приему платежей, с которым, в свою очередь, в соответствии с частью 9 статьи 4 Закона № 103-ФЗ обязаны осуществлять расчеты платежные субагенты.	Режимом специального банковского счета, установленным частью 5 статьи 14 Закона о НПС, предусмотрено проведение расчетов между банковскими платежными субагентами и банковскими платежными агентами.
Платежные агенты обязаны использовать специальные банковские счета для сдачи полученных от плательщиков наличных денежных средств и осуществления последующих расчетов (части 14 и 15 статьи 4 Закона № 103-ФЗ). В случае заключения договора на осуществление деятельности по приему платежей между поставщиком и платежным оператором – оператором по приему платежей, поставщик для получения принятых платежными агентами денежных средств обязан использовать специальный банковский счет (часть 18 статьи 4 Закона № 103-ФЗ).	Банковские платежные агенты (субагенты) обязаны использовать специальные банковские счета для сдачи полученных от плательщиков наличных денежных средств и осуществления последующих расчетов (пункт 3 части 3 и пункт 4 части 4 статьи 14 Закона о НПС).
Контроль за исполнением обязанности по использованию специальных банковских счетов, открытых платежным агентам, банковским платежным агентам (субагентам), поставщикам, осуществляется налоговыми органами.	

Рисунок 1.10. Структура объема поступлений наличных денег от ПА и БПА в 2011 году, по федеральным округам, %



лений наличных денег, принятых ПА и БПА от физических лиц в оплату товаров (работ, услуг)². Относительно 2010 года объем этих поступлений увеличился в 1,7 раза – до 499,7 млрд. рублей, что составило 3,4% от общего объема поступлений в кассы кредитных организаций от продажи товаров, реализации услуг (работ), в качестве налогов, сборов, страховых платежей (в 2010 году – 2,4%).

Высокие темпы роста поступлений наличных денег, принятых ПА и БПА от физических лиц, наблюдались во всех федеральных округах. При этом наивысший прирост был зафиксирован в федеральных округах с наименьшей обеспеченностью населения учреждениями банковской системы. Так, в Северо-Кавказском, Южном и Дальневосточном федеральных округах объем таких поступлений вырос в 3,5, 2,1 и 1,9 раза соответственно, в то время как в Центральном федеральном округе, для которого характерен наиболее высокий уровень обеспеченности населения учреждениями банковской системы в расчете на 1 млн. жителей, он увеличился в 1,6 раза.

Почти 90% от общего объема поступлений наличных денег, принятых от физических лиц с использованием агентских схем, было аккумулировано ПА, оставшаяся часть приходилась на БПА. Это характерно для всех федеральных округов, кроме Сибирского и Северо-Кавказского, где доля наличных денег, принятых платежными агентами, была несколько меньше (74,7 и 69,2% соответственно). По Северо-Кавказскому округу был отмечен значительный рост объема поступлений от платежных агентов, что связано в том числе с урегулированием их деятельности в рамках как Закона № 103-ФЗ, так и законодательства о национальной платежной системе.

1.2. ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

1.2.1. Общая характеристика безналичных платежей в национальной платежной системе

В 2011 году в условиях роста производства и доходов населения развитие банковской системы, составляющей институциональную основу национальной платежной системы, отвечало запросам хозяйствующих субъектов и населения на расширение спектра и повышение качества платежных услуг, прежде всего в сфере безналичных расчетов. Количество и объем платежей не банков³, проведенных через банковскую систему России, увеличились по сравнению с 2010 годом на 16,3 и 13,0% соответственно и составили 5,7 млрд. транзакций на сумму 489,2 трлн. рублей. В среднем ежедневно осуществлялось 23,0 млн. платежей на сумму 2,0 трлн. рублей.

² Включая плату за жилое помещение.

³ Включены: проведенные в российских рублях и иностранной валюте платежи (кроме операций на финансовых рынках, операций по погашению кредитов) со счетов клиентов Банка России и клиентов кредитных организаций – физических и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в том числе с использованием банковских карт; переводы физических лиц без открытия банковского счета; собственные (в основном в хозяйственных целях) платежи кредитных организаций. В соответствии с терминологией Банка международных расчетов такие операции определяются как «платежи не банков».

Как и в предыдущие годы, их подавляющая часть (99,0% по количеству и 90,8% по объему) приходилась на платежи в российских рублях, опосредующие прежде всего поток экономических ценностей в пределах страны. Их количество и объем относительно предыдущего года увеличились более чем на 15%, ежедневно совершалось 22,8 млн. платежей на сумму 1,8 трлн. рублей. Объем платежей, эквивалентный годовому ВВП, оборачивался за 30 дней. Средний размер платежа составлял 78,7 тыс. рублей.

Количество и объем платежей в иностранной валюте уменьшились почти на 10% и составили 57,1 млн. платежей на сумму 45,1 трлн. рублей. Средний размер платежа в иностранной валюте в 10 раз превышал аналогичный показатель в российских рублях.

Наметившаяся в последние годы позитивная тенденция роста количества безналичных операций с использованием банковских карт оказала существенное влияние на структуру платежей, проведенных через банковскую систему России. Несмотря на то, что их большая часть по-прежнему приходилась на кредитовые переводы, доля последних в общем количестве платежей, проведенных через банковскую систему России, за год сократилась на 6,8 процентных пункта – до 47,5%. В то же время доля безналичных операций с использованием банковских карт, напротив, увеличилась и составила 31,0% (в 2010 году – 22,3%).

В сравнении с 2010 годом структура объема платежей, проведенных через банковскую систему России, практически не изменилась. Превалирующим платежным инструментом оставались кредитовые переводы (97,5%). Удельный вес безналичных операций с использованием банковских карт, в основном представленных платежами на сравнительно небольшие суммы, составил 0,7% от общего объема платежей.

На собственные платежи кредитных организаций и платежи их клиентов, не являющихся кредитными организациями, приходилось 96,8% от общего количества и 84,4% от общего объема проведенных через банковскую систему России платежей. Относительно 2010 года их количество увеличилось на 17,0% – до 5,5 млрд. платежей, объем вырос на 11,5% – до 413,0 трлн. рублей. Кредитные организации ежедневно обрабатывали в среднем 22,3 млн. платежей на сумму 1,7 трлн. рублей.

Доля платежей клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, в общем объеме платежей, проведенных через банковскую систему России, увеличилась до 15,6%; в общем количестве платежей, напротив, незначительно снизилась – до 3,2%. Клиентами Банка России было проведено 181,7 млн. платежей (прирост на 2,6%) на сумму 76,2 трлн. рублей (прирост на 21,4%). Ежедневно Банк России обрабатывал в среднем 0,7 млн. таких платежей на сумму 0,3 трлн. рублей.

В 2011 году коэффициент концентрации (рыночная доля 5 крупнейших кредитных организаций), характеризующий уровень конкуренции, различался по федеральным округам: как по количеству проведенных платежей, так и по их объему. Наименьший показатель отмечен в Приволжском федеральном округе (32,5 и 39,9% соответственно), наибольший – в Северо-Кавказском (65,0 и 56,4% соответственно). В целом это свидетельство-

Таблица 1.4. Структура платежей не банков, проведенных через банковскую систему России в 2011 году, в разрезе платежных инструментов

	Доля по количеству, %	Доля по объему, %
Кредитовые переводы	47,5	97,5
Прямые дебиты	2,1	0,4
Банковские карты	31,0	0,7
Чеки	незн.	незн.
Банковские ордера	19,4	1,4

Таблица 1.5. Коэффициент концентрации рынка платежных услуг в 2011 году, %

Наименование федерального округа	Коэффициент концентрации по количеству платежных услуг	Коэффициент концентрации по объему платежных услуг
ДФО	47,6	45,4
ПФО	32,5	39,9
СЗФО	42,6	43,8
СКФО	65,0	56,4
СФО	39,1	42,3
УФО	40,3	47,0
ЦФО	44,6	42,9
ЮФО	49,2	54,5

Таблица 1.6. Индекс Херфиндаля – Хиршмана (ИХХ) рынка платежных услуг в 2011 году

Наименование федерального округа	ИХХ (по количеству платежных услуг)	ИХХ (по объему платежных услуг)
ДФО	0,08	0,06
ПФО	0,03	0,05
СЗФО	0,05	0,06
СКФО	0,25	0,15
СФО	0,04	0,05
УФО	0,05	0,06
ЦФО	0,05	0,06
ЮФО	0,07	0,09

вало о значительной роли, которую на рынке платежных услуг играли крупные кредитные организации.

Вместе с тем показатель концентрации, рассчитанный на основе индекса Херфиндаля – Хиршмана (ИХХ)⁴ и отражающий распределение долей рынка прежде всего между крупнейшими его участниками, в большинстве федеральных округов находился в диапазоне 0,03–0,08 по количеству платежей и 0,05–0,09 – по объему, что, в свою очередь, характеризует рынок платежных услуг в данном сегменте как достаточно конкурентный. Минимальные значения ИХХ (0,03 и 0,05 соответственно) были отмечены в Приволжском федеральном округе. Максимальные значения ИХХ (0,25 и 0,15), свидетельствующие о наиболее высоком уровне концентрации платежных услуг, зафиксированы в Северо-Кавказском федеральном округе, который характеризуется одним из самых низких показателей развития сети подразделений кредитных организаций в расчете на численность населения региона.

1.2.2. Кредитовые переводы

Кредитные организации

В России кредитовые переводы относятся к наиболее распространенным платежным инструментам, применяемым для осуществления безналичных платежей. В 2011 году клиентами кредитных организаций (физическими и юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями) и кредитными организациями по собственным платежам было оформлено более 2,5 млрд. распоряжений⁵ на осуществление кредитовых переводов в российских рублях и иностранной валюте на сумму 400,9 трлн. рублей. Средний размер платежа составил 158,6 тыс. рублей. На долю кредитовых переводов приходилась почти половина от общего количества поступивших в кредитные организации платежных распоряжений и 97,1% от их объема.

В целом по России количество платежей в форме кредитовых переводов увеличилось на 1,9%, а объем – на 12,8%. Во всех федеральных округах наблюдался прирост объема кредитовых переводов (наибольший (26,1%) был зафиксирован в Уральском федеральном округе, наименьший (7,9%) – в Северо-Кавказском). В то же время в трех из восьми федеральных округов было отмечено сокращение количества платежей в форме кредитовых переводов (наибольшее – в Южном федеральном округе, на 11,8%).

Около половины всех кредитовых переводов по количеству и более 60% по объему приходилось на Центральный федеральный округ, из них на Москву и Московскую область (далее – Московский регион) – 33,4

⁴ Индекс Херфиндаля – 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 рынка.

⁵ Платежи, представленные в кредитную организацию, могут быть проведены как через Банк России, так и через иные платежные системы.

и 60,5% соответственно. Удельный вес остальных федеральных округов в операциях с использованием данного платежного инструмента был существенно ниже: по количеству – от 1,3% (Северо-Кавказский) до 20,1% (Приволжский), по объему – от 0,7 до 9,8% (в этих же федеральных округах) соответственно.

В целом по России на 5 крупнейших по размеру собственных средств (капиталу) кредитных организаций приходилось более 40% от общего количества кредитных переводов и около трети от их общего объема. В среднем одна кредитная организация, входящая в эту группу, в день обрабатывала 840,0 тыс. поступивших распоряжений на сумму 105,0 млрд. рублей, что существенно больше аналогичных показателей для входящих в группу с наименьшими по размеру собственными средствами кредитных организаций.

Почти половина всех кредитных переводов была оформлена платежными поручениями. В их количестве и стоимостном объеме преобладали операции юридических лиц (78,7 и 91,3% соответственно), средний размер платежа на основании платежных поручений составил 320,8 тыс. рублей.

В структуре кредитных переводов, осуществленных физическими лицами, по количеству преобладали денежные переводы физических лиц без открытия банковского счета (86,9% от общего количества кредитных переводов, или 1,3 млрд. переводов), их доля в объеме составляла около одной трети (4,0 трлн. рублей). Похожая ситуация наблюдалась во всех федеральных округах, а наибольшие значения (90,8% по количеству и 58,3% по объему) были зафиксированы в Южном федеральном округе; это, в частности, обусловлено его географическим положением (граничит с Украиной и Казахстаном). На одного жителя страны в среднем за год приходилось 9 переводов на общую сумму 27,9 тыс. рублей.

В разрезе переводополучателей большую часть переводов физических лиц без открытия банковского счета составляли платежи в адрес юридических лиц (прежде всего организаций, оказывающих населению услуги в сфере жилищно-коммунального хозяйства, государственных органов): 88,9% по количеству и 66,3% по объему. Средний размер перевода в пользу юридических лиц увеличился по сравнению с 2010 годом на четверть и составил 2,3 тыс. рублей.

98,9% от общего количества и 92,2% от общего объема денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета осуществлялось в российских рублях. На переводы в иностранной валюте приходилось лишь 1,1 и 7,8% соответственно. Однако денежные переводы в иностранной валюте, как правило, были значительно крупнее: средний размер денежного перевода в иностранной валюте составил 22,4 тыс. рублей, превысив аналогичный показатель в российских рублях почти в 8 раз.

Как и в предыдущие годы, платежи на основании аккредитивов характеризовались высокими темпами роста объема (за год он увеличился в 1,7 раза) при незначительном росте количества (менее чем на 5%), что обусловлено существенным увеличением (в 1,6 раза) среднего размера платежа аккредитивами, со-

Рисунок 1.11. Количество кредитных переводов в 2011 году, по федеральным округам



Рисунок 1.12. Объем кредитных переводов в 2011 году, по федеральным округам



Рисунок 1.13. Структура переводов физических лиц без открытия банковского счета в 2011 году, по направлению перевода, %



Таблица 1.7. Доля кредитных организаций в общем количестве и объеме кредитовых переводов в 2011 году

Распределение кредитных организаций, ранжированных по величине активов (по убыванию)	Доля, %		Средний показатель на одну кредитную организацию	
	Количество	Объем	Количество, млн. единиц	Объем, млрд. рублей
Первые 5	41,2	32,5	208,3	26 049,6
С 6 по 20	10,9	21,0	18,4	5 612,7
С 21 по 50	9,6	14,2	8,1	1 895,5
С 51 по 200	12,4	18,0	2,1	479,8
С 201	25,8	14,4	0,8	71,0

ставившего в 2011 году 17,8 млн. рублей. Вместе с тем, несмотря на существенный рост этих платежей, их доля в общем объеме кредитовых переводов остается незначительной (менее 1%). В структуре платежей аккредитивами по количеству преобладали операции физических лиц (68,8%), а по объему – платежи юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (93,0%).

Банк России

Платежи в форме кредитовых переводов, проведенные в 2011 году со счетов клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, по сравнению с 2010 годом выросли на 2,6% по количеству и 21,4% по объему и составили 181,7 млн. транзакций на сумму 76,2 трлн. рублей. Средний размер платежа равнялся 419,3 тыс. рублей. Практически все платежи в форме кредитовых переводов осуществлялись с использованием платежных поручений. Аккредитивами

Вставка 3

Аккредитивы в мире

Термин «аккредитив» произошел от латинского «accreditivus» – доверительный. Такое определение характеризует сущность инструмента, представляющего собой обязательство банка плательщика произвести платеж в пользу получателя после представления последним в банк документов в соответствии с условиями аккредитива.

Основным международным документом, регулирующим использование аккредитивов, являются «Унифицированные правила и обычаи для документарных аккредитивов»^[1], в соответствии со статьей 2 которых под аккредитивом понимается «любое соглашение, как бы оно ни было названо или обозначено, которое является безотзывным и тем самым представляет собой твердое обязательство банка-эмитента выполнить обязательство по надлежащему представлению. Выполнить обязательство означает:

- а) заплатить по предъявлении, если аккредитив исполняется путем платежа по предъявлении;
- б) принять на себя обязательство отсроченного платежа и заплатить по наступлении срока, если аккредитив исполняется путем отсроченного платежа;
- в) акцептовать переводной вексель (тратту), выписанный бенефициаром, и заплатить по наступлении срока, если аккредитив исполняется путем акцепта».

Рисунок 1.14. Схема аккредитива



В современной международной торговле аккредитив выступает в качестве одного из важнейших инструментов при осуществлении платежей. Об этом свидетельствуют результаты опроса банков, проведенного Международной торговой палатой в 2011 году: более половины от общего количества импортных и экспортных операций оформляется аккредитивами. При этом многими банками было отмечено возрастание спроса на аккредитивы, что в значительной степени связано со стремлением экспортеров и импортеров минимизировать уровень риска при проведении торговых операций.

Согласно данным SWIFT^[2], в 2011 году 75% от всего трафика SWIFT составляли аккредитивы. При этом в Азиатско-Тихоокеанском регионе было инициировано 65% от общего количества импортных операций, за ним следовали Европа, Ближний Восток и Африка. Наибольший средний размер платежа (1,5 млн. долларов США) был зафиксирован в странах Европы, не являющихся членами еврозоны. В общем количестве платежей аккредитивами при проведении экспортных операций также преобладали платежи Азиатско-Тихоокеанского региона.

Рисунок 1.15. Структура экспортных и импортных операций в 2011 году, по количеству



^[1] Публикация Международной торговой палаты № 600.

^[2] По материалам «ICC Global Survey on Trade Finance 2012», Международная торговая палата, 2012.

^[3] Коммерческий аккредитив – аккредитив, предусматривающий представление следующих документов: коммерческого счета, коносамента, страхового полиса или сертификата.

^[4] Резервный аккредитив – разновидность банковской гарантии, носящей документарный характер (то есть допускающей представление иных документов, чем требование платежа) и подчиняющейся документам Международной торговой палаты для аккредитивов.

клиенты Банка России, не являющиеся кредитными организациями, пользовались редко (их доля в общем количестве и объеме составляла менее одной тысячной процента).

1.2.2.1. Деятельность платежных систем по переводу денежных средств без открытия банковского счета

В 2011 году в пределах Российской Федерации физическими лицами с использованием платежных систем было совершено 95,0 млн. переводов денежных средств без открытия банковского счета на сумму 420,4 млрд. рублей⁶. За год их количество увеличилось на 17,9%, при этом общий объем переводов незначительно уменьшился (на 1,3%).

В структуре переводов физических лиц, осуществленных в пределах Российской Федерации, наибольшую долю по объему занимали переводы в адрес физических лиц (92,1%), а по количеству – переводы в пользу юридических лиц (81,9%). При этом темп прироста последних превысил 25%, что свидетельствует о востребованности услуг платежных систем по переводу денежных средств для осуществления населением регулярных платежей. Средняя сумма перевода в адрес физических лиц в 2011 году составила 22,5 тыс. рублей, в адрес юридических лиц – 0,4 тыс. рублей.

С 2010 года инфраструктура платежных систем существенно расширилась: число пунктов обслуживания клиентов увеличилось в 2,3 раза и достигло 193,6 тыс. Наибольшее их количество находилось в Центральном и Приволжском, наименьшее – в Дальневосточном и Северо-Кавказском федеральных округах.

⁶ По данным, представленным платежными системами по переводу денежных средств без открытия банковского счета: АЛЛЮР, Migom, UNISStream, КОНТАКТ, БЫСТРАЯ ПОЧТА, Блиц, ЛИДЕР, BLIZKO, Anelik, Western Union, ИНТЕРЭКСПРЕСС, Золотая корона, ВТБ 24 – Спринт, PrivatMoney.

Рисунок 1.16. Динамика переводов денежных средств физических лиц без открытия банковского счета через платежные системы в 2009–2011 годах, по переводополучателям



Рисунок 1.17. Инфраструктура платежных систем по переводу денежных средств без открытия банковского счета в 2011 году, по федеральным округам, %



Рисунок 1.18. Российский рынок денежных переводов физических лиц без открытия банковского счета в 2011 году, по федеральным округам



Наибольшее количество пунктов обслуживания клиентов на 1 млн. жителей округа отмечалось в Центральном и Дальневосточном федеральных округах (1831 и 1468 пунктов соответственно). В остальных федеральных округах этот показатель был ниже общероссийского (1353 пункта).

В региональном разрезе наибольшие отклонения от средних по России показателей, характеризующих использование платежных систем по переводу денежных средств без открытия банковского счета, отмечены в Дальневосточном и Северо-Кавказском федеральных округах. В Дальневосточном федеральном округе количество и объем осуществленных переводов в расчете на душу населения были максимальными – в среднем один житель в течение 2011 года отправил 3,4 перевода на сумму 4,6 тыс. рублей. Северо-Кавказский федеральный округ лидировал по сумме одного перевода, направленного через платежные системы по переводу денежных средств без открытия банковского счета (26,3 тыс. рублей), которая превышала общероссийский показатель в 6 раз. Учитывая, что в целом в этом регионе данный канал перевода денежных средств использовался мало (количество переводов с использованием платежных систем по переводу денежных средств без открытия банковского счета в расчете на одного жителя составило 0,1 ед., объем – 1,7 тыс. рублей), он в меньшей степени использовался для регулярной оплаты услуг, направляемой организациям, и в большей – для перевода крупных денежных сумм физическим лицам.

1.2.2.2. Трансграничные переводы денежных средств физических лиц

В 2011 году российский рынок трансграничных переводов характеризовался более высокими темпами роста, чем годом ранее. За год совокупный объем трансграничных переводов⁷ физических лиц из России и в Россию увеличился на 35,5% (в 2010 – на 19,9%) и составил 56,3 млрд. долларов США, из них почти 78% приходилось на перечисление денежных средств из России, что в 3,5 раза больше, чем поступления в Россию. Сальдо трансграничных операций оставалось отрицательным и составило 31,4 млрд. долларов США (в 2010 году – 21,9 млрд. долларов США).

Согласно данным Статистического справочника «Миграция и денежные переводы», подготовленного Группой Всемирного банка по оценке перспектив развития в 2011 году⁸, Россия в 2010 году занимала по объему денежных переводов 23-е место среди основных стран – получателей денежных переводов и 4-е место среди ведущих стран-отправителей.

Как и в предыдущие годы, большая часть трансграничных переводов физических лиц из России и в

⁷ Трансграничные безналичные перечисления (поступления) физических лиц – резидентов и физических лиц – нерезидентов (поступления в пользу физических лиц – резидентов и физических лиц – нерезидентов), осуществленные с открытием и без открытия счета через кредитные организации, включая переводы, осуществленные через системы денежных переводов.

⁸ <http://www.worldbank.org/migration>

Россию приходилась на страны дальнего зарубежья, их объем превышал аналогичный показатель для стран Союза независимых государств (СНГ) почти вдвое.

Переводы физических лиц из Российской Федерации

В 2011 году сумма трансграничных переводов физических лиц из России составила 43,8 млрд. долларов США, что превысило соответствующий показатель 2010 года на 38,2%. Наибольшая часть этих переводов была направлена в страны дальнего зарубежья. При этом пятью ведущими странами-получателями являлись Швейцария, Китай, США, Германия и Соединенное Королевство, суммарная доля которых составляла 43,3%. В страны СНГ было перечислено 16,0 млрд. долларов США, из которых больше половины приходилось на Узбекистан, Таджикистан и Украину.

Удельный вес переводов физических лиц из России, осуществленных через платежные системы по переводу денежных средств без открытия банковского сче-

Рисунок 1.19. Трансграничные переводы физических лиц, по направлению перевода, млрд. долларов США

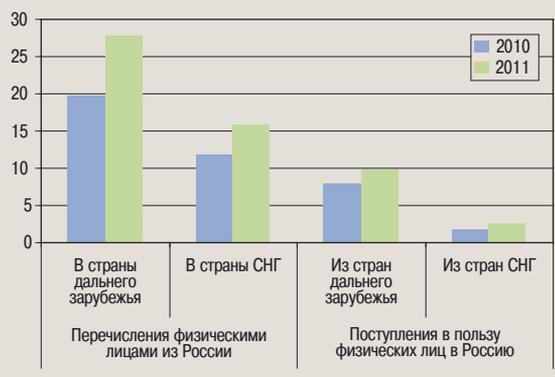
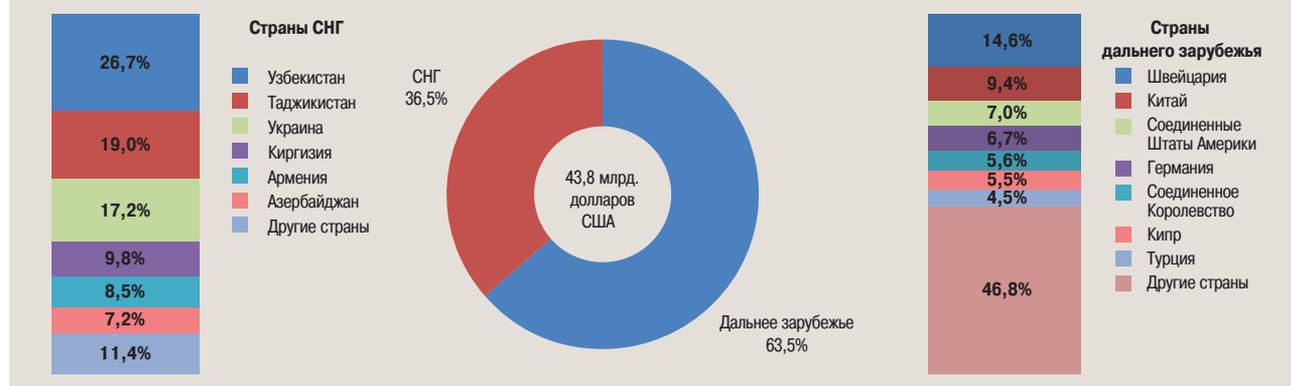


Рисунок 1.20. Структура переводов физических лиц из России в 2011 году, по странам-получателям



та⁹, сохранился на уровне 2010 года и составил 40,0%, из них подавляющая часть (86,4%) направлялась в страны СНГ.

В 2011 году наибольшее количество переводов из России осуществили резиденты. Более чем в трети случаев они переводили денежные средства на собственные счета в иностранных банках (39,8%). На безвозмездные перечисления приходилось 29,9%, а остальные 30,3% – на оплату товаров и услуг, операции с недвижимым имуществом и прочее.

Переводы в пользу физических лиц в Российскую Федерацию

В 2011 году поступления в пользу физических лиц в Россию превысили объем предыдущего года на 26,9% и составили 12,4 млрд. долларов США. Средняя сумма одной операции увеличилась на 6,4% – до 2,5 тыс. долларов США. Наибольшая доля всех поступлений приходилась на переводы из стран дальнего зарубежья, среди которых лидировали Швейцария, Кипр и США.

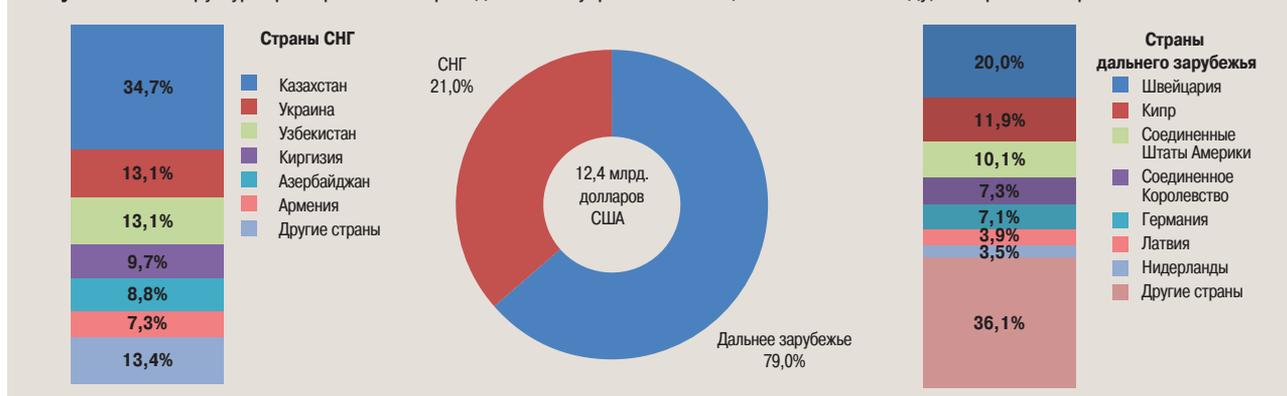
Рисунок 1.21. Трансграничные переводы физических лиц – резидентов из России, по целям перечислений



⁹ К платежным системам по переводу денежных средств относятся: Anelik, BLIZKO, Coinstar Money Transfer, Contact, InterExpress, Migom, MoneyGram, PrivatMoney, UNISStream, Western Union, Азия-Экспресс, АЛЛЮР, Блиц, Быстрая Почта, Золотая Корона, ЛИДЕР, Почта России, Faster, Caspian Money Transfer.

* Перечисление собственных средств – переводы физического лица – резидента со счета в уполномоченном банке на его же счет, открытый в банке-нерезиденте.

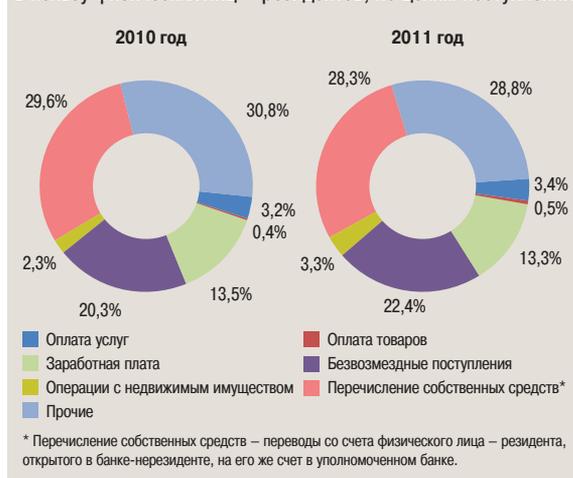
Рисунок 1.22. Структура трансграничных переводов в пользу физических лиц в России в 2011 году, по странам-отправителям



Через платежные системы по переводу денежных средств без открытия банковского счета было переведено 22,3% всех средств. Поступления в пользу физических лиц из стран СНГ росли более высокими темпами, и за 2011 год их объем составил 1,8 млрд. долларов США, а доля выросла до 64,5%. Средняя сумма одной операции превысила аналогичный показатель для стран дальнего зарубежья и составила 757 долларов США.

Как и ранее, перечисления в Россию из-за рубежа преимущественно осуществлялись в пользу резидентов, на их долю приходилось 75,3%. Структура перечислений в Россию по целям по сравнению с предыдущим годом существенно не изменилась: на собственные счета в кредитных организациях было переведено 28,3% денежных средств, почти 43% составили безвозмездные поступления, поступления в качестве заработной платы, оплата услуг и товаров, а также операции с недвижимым имуществом, 28,8% – переводы на прочие цели.

Рисунок 1.23. Трансграничные переводы в Россию в пользу физических лиц – резидентов, по целям поступлений



1.2.3. Прямые дебиты¹⁰

Кредитные организации

В настоящее время в России инструмент прямого дебетования используется в незначительных объемах. В 2011 году по сравнению с предыдущим годом в общем количестве безналичных платежей клиентов кредитных организаций и собственных платежей кредитных организаций доля прямого дебета снизилась на 0,8 процентных пункта – до 2,1%, в общем объеме – осталась на прежнем уровне (0,4%).

В 2011 году объем платежей в форме прямых дебетов в России увеличился на 17,5% – до 1,8 трлн. рублей. Наибольший прирост наблюдался в Северо-Кавказском (на 38,4%) и Уральском (на 36,2%) федеральных округах. Количество платежей в форме прямых дебетов уменьшилось на 13,8% и составило 118,3 млн. транзакций. Снижение показателя наблюдалось в Центральном (на 35,8%), Южном (на 19,5%) и Северо-Западном (на 16,9%) федеральных округах. В результате доля Центрального федерального округа в общем количестве платежей в форме прямых дебетов снизилась до уровня менее 40%.

В среднем по России размер одного платежа увеличился на 36,3%, составив 15,6 тыс. рублей. По этому

¹⁰ В рамках данного обзора к прямым дебетам относятся платежи на основании платежных требований и инкассовых поручений.

Новое в законодательстве: прямое дебетование

Согласно статье 6 Закона о НПС, при осуществлении безналичных расчетов в Российской Федерации может применяться новая форма безналичных расчетов – перевод денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование). При расчетах в форме прямого дебетования обслуживающий плательщика банк на основании договора с плательщиком, предусматривающего право получателя средств предъявлять требования к его банковскому счету, осуществляет списание денежных средств с банковского счета плательщика с его согласия (акцепта плательщика) по требованию получателя средств.

Указанной статьей предусмотрено, что акцепт плательщика может быть дан до поступления требования получателя средств (заранее данный акцепт плательщика) или после его поступления, в договоре между обслуживающим плательщика банком и плательщиком либо в виде отдельного документа или сообщения, в отношении одного или нескольких получателей средств, требований получателя средств. Кроме того, статьей предусмотрены действия банка, обслуживающего плательщика, по получению акцепта плательщика, в том числе в части суммы требования получателя средств, по исполнению или возврату требований получателей средств.

В соответствии с пунктом 2 статьи 8 Закона о НПС установлена возможность передачи, принятия к исполнению, исполнения и хранения распоряжений в электронном виде, в том числе требований получателя средств.

Требования законодательства в части применения прямого дебетования предусмотрены Банком России в нормативном акте, регулирующем правила осуществления перевода денежных средств^[1]. В частности, установлено, что расчеты в форме прямого дебетования осуществляются с использованием распоряжения в виде платежного требования только при наличии акцепта. Ранее платежные требования применялись с акцептом и без акцепта, составлялись и предъявлялись только на бумажных носителях.

^[1] Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств».

показателю лидировали Северо-Кавказский (23,7 тыс. рублей), Уральский (22,8 тыс. рублей) и Сибирский (20,9 тыс. рублей) федеральные округа.

Наиболее активно инструмент прямого дебетования использовали юридические лица, не являющиеся кредитными организациями: на них приходилось 68 из 100 платежей в форме прямых дебетов, их стоимостный объем составил почти 90%.

Два из трех платежей в форме прямых дебетов оформлялись платежными требованиями, по объему на них приходилось почти 90% (1,6 трлн. рублей). В сравнении с 2010 годом объем таких платежей вырос на четверть, в то время как их количество – всего на несколько процентов, средний размер платежа увеличился с 16,7 до 20,5 тыс. рублей.

В условиях значительного сокращения платежей инкассовыми поручениями (на 34,5% по количеству и 20,5% по объему) удельный вес таких платежей снизился до 33,1 и 12,1% соответственно. Средний размер платежа на основе инкассового поручения составил 5,7 тыс. рублей.

Банк России

В 2011 году клиентами Банка России, не являющимися кредитными организациями, было совершено 11,1 тыс. платежей в форме прямых дебетов на сумму 3,3 млрд. рублей. По сравнению с предыдущим годом наблюдалось снижение почти на треть, как по количеству, так и по объему таких операций. В структуре таких платежей наибольшую долю составляли платежи с использованием платежных требований (67,2% по количеству и 90,6% по объему).

Рисунок 1.24. Структура платежей в форме прямых дебетов в 2011 году, по видам расчетных документов

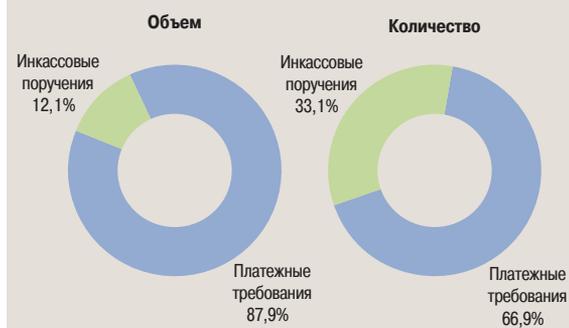


Рисунок 1.25. Структура платежей в форме прямых дебетов клиентов Банка России в 2011 году, по видам расчетных документов



1.2.4. Банковские карты

Банковские карты

В 2011 году динамичному росту национального рынка платежных банковских карт способствовали расширение спектра банковских продуктов, предполагающих их применение, развитие инфраструктуры по их обслуживанию в предприятиях торговли и услуг, рост финансовой грамотности населения, все более широко использующего современные банковские технологии при совершении платежей.

В течение 2011 года количество банковских карт, эмитированных российскими кредитными организациями, увеличилось на 38,6% и составило 200,2 млн.¹¹. Количество и объем операций с их использованием, совершенных как на территории Российской Федерации, так и за ее пределами, по сравнению с 2010 годом выросли более чем на треть и составили 4,2 млрд. транзакций на сумму 17,7 трлн. рублей. Высокими темпами роста характеризовались безналичные платежи с использованием банковских карт: их количество и объем выросли в 1,6 и 1,8 раза соответственно. Это обусловило увеличение доли безналичных платежей в общем количестве операций с использованием банковских карт с 34,4% в 2010 году до 41,8% в 2011 году, в общем объеме – с 15,0 до 20,2%. Вместе с тем держатели банковских карт продолжали их использовать в первую очередь для снятия наличных денег: количество и объем таких операций составили 2,5 млрд. транзакций на сумму 14,2 трлн. рублей, средняя сумма операции – 5,8 тыс. рублей (в 2010 году – 5,3 тыс. рублей).

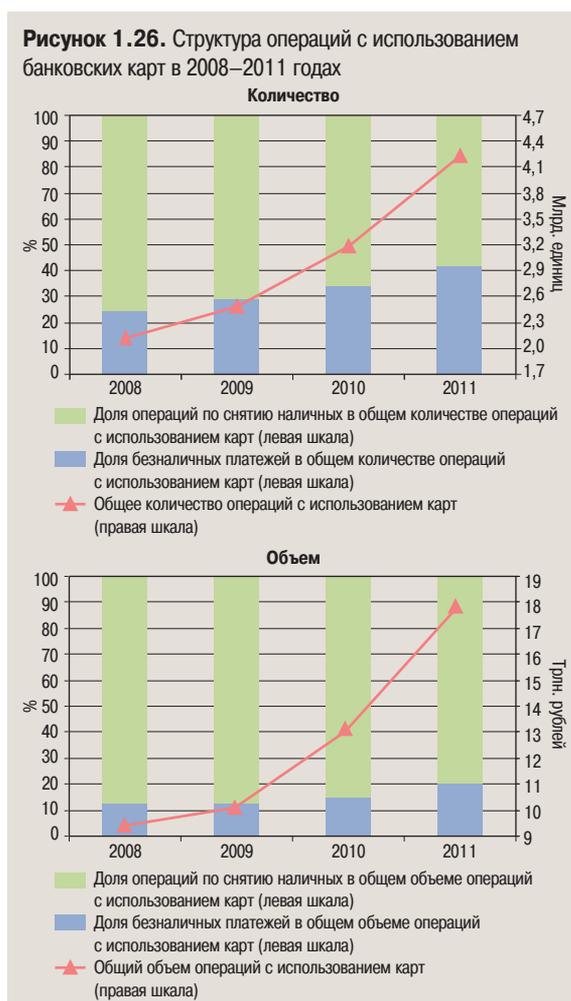
Как и в предыдущие годы, высокие темпы роста количества безналичных операций с использованием банковских карт в значительной степени были связаны с развитием технологической инфраструктуры, а также с расширением функциональных возможностей банкоматов, с помощью которых можно оплачивать целый спектр регулярно потребляемых услуг (таких как жилищно-коммунальные услуги, услуги связи и т.п.). Число банкоматов, позволяющих осуществлять такие платежи, увеличилось почти на четверть, а количество безналичных платежей, совершенных с использованием банкоматов – в 1,5 раза. Средняя сумма такого платежа выросла с 372,7 в 2010 году до 460,2 рубля в 2011 году.

Население более активно использовало банковские карты при оплате товаров и услуг через сеть Интернет и мобильные телефоны. За год количество таких операций увеличилось более чем в 2 раза (до 188,1 млн. операций), а объем – в 1,5 раза (до 217,8 млн. рублей).

Также наблюдался существенный рост платежей с использованием банковских карт, совершенных в организациях торговли и услуг (по количеству и объему – в 1,6 и 1,7 раза соответственно), чему, в свою очередь, способствовало увеличение числа установленных в них электронных терминалов и импринтеров (на 17,9% – до 557,4 тыс.).

Кроме того, держатели банковских карт активно использовали возможности этого платежного инструмента

¹¹ Включая предоплаченные карты.



для управления своими денежными средствами, размещенными на банковских счетах: количество и объем операций по переводу денежных средств с карты на карту, с карты во вклад и т.п. выросли более чем в 2 раза.

Характер развития рынка банковских карт в разных регионах России существенно различался, что обусловлено рядом факторов. Так, в Центральном федеральном округе сложились наиболее благоприятные условия для динамичного развития рынка банковских карт: он изначально характеризовался самой высокой обеспеченностью банковской инфраструктурой, концентрацией финансовых ресурсов, плотностью населения и пр. В результате по таким показателям, как количество эмитированных карт на одного жителя, развитость инфраструктуры по приему банковских карт, объем и количество операций с их использованием, он значительно опережает другие федеральные округа России. За Центральным федеральным округом следуют Уральский и Северо-Западный федеральные округа. Средним уровнем значений по указанным показателям характеризовались Приволжский и Сибирский федеральные округа, Южный и Северо-Кавказский замыкают этот перечень.

Центральный и Северо-Западный федеральные округа демонстрировали лучшие показатели соотношения количества наличных и безналичных операций, совершенных с использованием банковских карт. Доля безналичных платежей в общем количестве операций с использованием банковских карт в Центральном федеральном округе составила 48,3%, в Северо-Западном – 44,5%. Наименьшие значения данных показателей зафиксированы в Южном и Северо-Кавказском федеральных округах – 32,5 и 30,4% соответственно.

Расчетные и кредитные карты

Традиционно в структуре банковских карт преобладали расчетные (дебетовые) карты: на конец 2011 года их доля в общем объеме эмитированных кредитными организациями карт составила 73,9%. Более трети общего количества расчетных карт приходилось на Центральный федеральный округ, из них почти 70% – на карты, выданные жителям Московского региона. По-прежнему низкие значения этого показателя отмечались в Северо-Кавказском (2,4%), Дальневосточном (4,2%) и Южном (7,1%) федеральных округах.

В условиях роста потребительского кредитования в России наблюдалось значительное увеличение числа выданных населению кредитных карт: за год их количество выросло почти на 50% (в 2010 году – лишь на 5,6%). В шести из восьми федеральных округов этот показатель был выше общероссийского. При этом наиболее высокие темпы прироста отмечались в тех федеральных округах, где уровень среднедушевого дохода был наименьшим. Так, в Северо-Кавказском и Сибирском федеральных округах, где среднедушевой доход составлял 15,3 тыс. рублей и 16,3 тыс. рублей соответственно, количество кредитных карт выросло в 2,0 и 1,8 раза. В то же время в Центральном и Северо-Западном федеральных округах со среднедушевым

Рисунок 1.27. Российский рынок банковских карт в 2011 году, по федеральным округам, единиц



Рисунок 1.28. Темпы прироста количества расчетных и кредитных карт в 2011 году, по федеральным округам, %



Мошенничество при использовании платежных карт

В условиях современного развития информационно-коммуникационных технологий большинство видов мошенничества направлено на получение конфиденциальной информации о потенциальной жертве (номер карты, имя владельца, срок действия карты, ПИН-код, код проверки подлинности карты и прочее), которая используется для совершения мошеннических действий.

Виды мошенничества можно разделить на 2 основные группы: социальные (используется человеческий фактор) и технические (совершаются с использованием специальных программно-технических устройств).

Социальные виды мошенничества

Мошенничество по телефону. Мошенники используют телефонный звонок, sms-сообщение или звонок автоинформатора для установления контакта с держателем карты. В ходе беседы они представляются банковскими служащими или служащими других организаций (например, радиостанций) и под различными предлогами (например, обновление баз данных, подозрение на компрометацию карты, необходимость перевыпуска карты, подключение новых услуг, получение выигрыша (приза) и пр.) вынуждают раскрыть конфиденциальную информацию или совершить перевод денежных средств на банковский счет или номер мобильного телефона, доступ к которому имеют мошенники.

Фишинг. Мошенники создают в сети Интернет сайты, внешне похожие на реально существующие сайты банков или предприятий торговли (услуг), путем подбора визуально похожих интернет-адресов и/или копируя содержание оригинальной страницы с внесением незначительных изменений. Одновременно они различными способами, включая массовую рассылку писем по электронной почте (так называемый спам), писем и сообщений в социальных сетях, распространяют ссылки на мошеннический сайт. При работе на этом сайте помимо обычных данных у клиента всегда запрашивается конфиденциальная информация (например, ПИН-код, код проверки подлинности карты, кодовое слово и т.п.), которая никогда не запрашивается у клиента на официальном сайте банка или предприятия торговли (услуг).

Можно выделить различные виды фишинга, например:

- spearphishing – вид фишинга, при котором мошенники заранее выбирают себе определенную группу людей (работающих в одной компании, состоящих в каком-либо клубе и пр.) и атакуют именно эту группу;
- twinphishing – вид фишинга, когда вместо массовой рассылки писем по электронной почте происходит рассылка писем, внешне похожих на официальные письма реально существующих банков или других организаций;
- smishing – в качестве канала атаки используются sms-сообщения;
- vishing – в качестве канала атаки используется эмуляция звонка из колл-центра банка;
- whalephishing – целью мошенников являются менеджеры высшего звена и/или руководство компаний. Перед каждой атакой мошенники собирают большой объем личной информации о потенциальной жертве, что повышает вероятность успеха фишинга.

Технические виды мошенничества

Траппинг – «ливанская петля». Мошенники устанавливают непосредственно внутри картоприемника банкомата или платежного терминала специальное устройство, так называемую «ливанскую петлю», которая блокирует вставляемую карту, делая невозможным её извлечение после окончания сеанса обслуживания. С помощью обмана или заранее установленных технических средств (например, накладная пластина на клавиатуру, микрокамера и пр.) у законного владельца узнается ПИН-код. В случае если владелец карты уходит от банкомата или платежного терминала (например, в отделение банка или позвонить по телефону), мошенники забирают «ливанскую петлю» вместе с зажатой в нее картой.

Скимминг. Различают два вида скимминга:

- мошенничество с использованием специального оборудования (скиммер), незаконно устанавливаемого на банкомат, платежный терминал или дверной замок при входе в круглосуточную зону самообслуживания для клиентов. В случае если скиммер установлен на банкомат или платежный терминал, одновременно с ним устанавливается устройство для получения информации о ПИН-коде (например, накладная пластина на клавиатуру, фиксирующая ввод ПИН-кода, или микрокамера и пр.).
- мошенничество на предприятиях торговли (услуг). С помощью специального оборудования сотрудники предприятий торговли (услуг) в целях совершения мошеннических действий копируют данные с магнитной полосы карты клиента, когда принимают её у клиента для оплаты товаров (услуг), добиваясь отсутствия карты в поле зрения владельца.

доходом в 26,6 и 21,5 тыс. рублей темпы прироста были значительно ниже – 40,5 и 54,6% соответственно.

Одной из причин, объясняющих столь высокие темпы роста количества кредитных карт, является тот факт, что в их использовании заинтересованы как банки (возможность получения процентных и комиссионных доходов), так и население (кредитные карты дают возможность получения нецелевого кредита, который можно потратить в любой момент на любые цели). Кроме того, держатель карты имеет возможность, погасив кредитную задолженность, использовать карту снова (например, для оплаты товаров), не оформляя кредит заново.

К положительным тенденциям в сфере применения кредитных карт можно отнести их преимущественное использование в качестве безналичного платежного инструмента: в 68 случаях из 100 держатель применяет кредитную карту для совершения безналичных операций и лишь в 32 случаях – для снятия наличных денег. При этом по расчетным (дебетовым) картам это соотношение складывается в пользу операций по снятию наличных денег (61 против 39), что обусловлено главным образом тем, что большинство расчетных (дебетовых) карт эмитируются в рамках «зарплатных» и социальных проектов, и их держатели по-прежнему предпочитают использовать эти карты для снятия наличных денег. Вместе с тем в последние годы наметилась позитивная тенденция к увеличению доли безналичных операций в общем количестве операций, осуществленных с использованием расчетных (дебетовых) карт: относительно 2010 года она выросла более чем на 7 процентных пунктов и составила 39,2%.

Предоплаченные карты

На конец 2011 года 42 кредитные организации эмитировали предоплаченные банковские карты 21 платежной системы. Следует отметить, что, в отличие от расчетных (дебетовых) и кредитных карт, среди предоплаченных карт преобладали карты российских платежных систем. Так, доля предоплаченных карт российских платежных систем составила 96,5%, а расчетных (дебетовых) и кредитных карт – лишь 7,0%.

К числу показателей, характеризующих развитие предоплаченных карт, относится доля активных¹² карт в общем количестве выданных предоплаченных карт. Количество предоплаченных карт, активных в течение квартала, было больше, чем число действующих предоплаченных карт по состоянию на конец квартала, поскольку они в большинстве случаев используются для осуществления платежей на небольшие суммы и, как правило, выпуск таких карт связан с разовым характером операции, т.е. держатель предоплаченной карты, совершив единичный платеж, в дальнейшем ее не пополняет (таким образом, срок ее действия прекращается после израсходования ранее внесенной суммы). В 2011 году количество активных предоплаченных карт в среднем в квартал составило 17,1 млн. (в 2010 году – 8,7 млн. карт).

¹² В данном обзоре под активными картами понимаются карты, с использованием которых проводилась хотя бы одна операция в течение отчетного периода, связанная со снятием наличных денег и/или оплатой товаров и услуг.

Рисунок 1.29. Темпы прироста количества кредитных карт и среднедушевые доходы населения, по федеральным округам

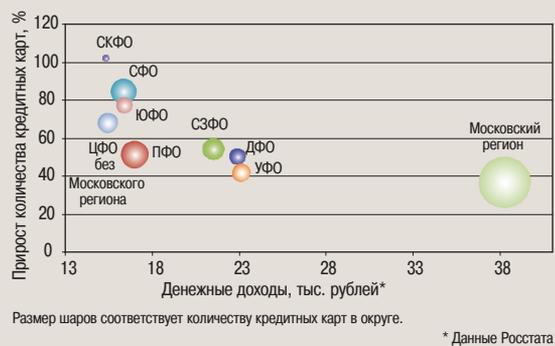


Рисунок 1.30. Количество операций по снятию наличных денег и безналичных операций, по видам карт, %

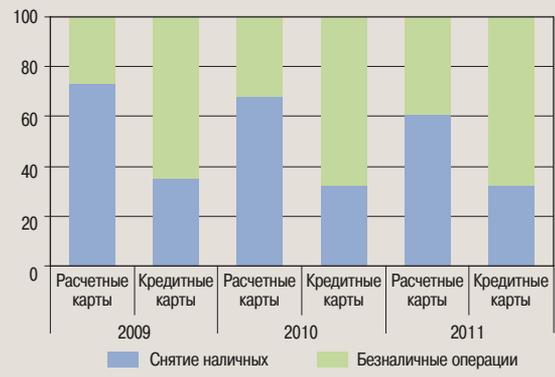


Рисунок 1.31. Объем операций по снятию наличных денег и безналичных операций, по видам карт, %

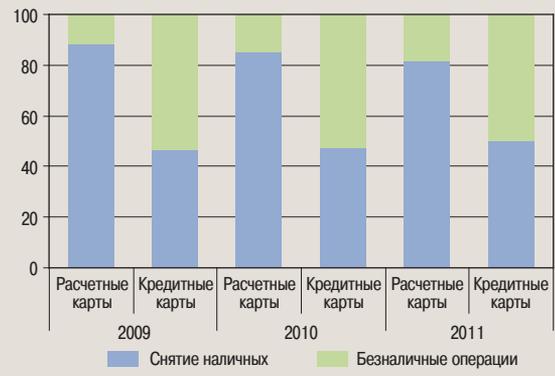


Рисунок 1.32. Количество и объем операций с использованием предоплаченных карт, 2008–2011 годы



Регулирование электронных денежных средств в России

До принятия Закона о НПС российский рынок «электронных денег» находился в зоне правового риска. Со вступлением в силу Закона о НПС, в соответствии с которым осуществляется регулирование электронных денежных средств, отвечающее современной структуре этого рынка и его особенностям, он стал легальным и подконтрольным.

В соответствии с новым законодательством о НПС денежные средства, становясь электронными, не изменяют своей сути: они остаются безналичными денежными средствами, учитываются оператором электронных денежных средств и используются для исполнения денежных обязательств клиента перед третьими лицами.

При этом российская модель функционирования систем электронных денежных средств является банковской: операторами электронных денежных средств могут быть только кредитные организации, включая новый вид небанковских кредитных организаций (далее – НКО) с упрощенным режимом создания и регулирования. Чтобы действующие игроки данного сегмента рынка платежных услуг могли привести свою деятельность в соответствие с новым регулированием, для них был установлен переходный период (15 месяцев со дня официального опубликования Закона о НПС).

В соответствии с требованиями Закона о НПС передача клиентами распоряжений на перевод электронных денежных средств может осуществляться только с использованием электронных средств платежа (далее – ЭСП). ЭСП могут применяться клиентами – физическими лицами как с проведением процедуры их идентификации (персонифицированное ЭСП – остаток электронных денежных средств в любой момент не должен превышать 100 000 рублей), так и без ее проведения (неперсонифицированное ЭСП – остаток электронных денежных средств в любой момент не должен превышать 15 000 рублей). Кроме того, установлены ограничения по объему осуществляемых операций с использованием одного неперсонифицированного ЭСП, который не может превышать 40 000 рублей в течение календарного месяца.

ЭСП могут использоваться для осуществления перевода электронных денежных средств юридическими лицами (корпоративное ЭСП). При этом для них предусмотрен ряд ограничений, устанавливающих, в числе прочего, максимальный размер остатка электронных денежных средств в сумме 100 000 рублей, возможность перевода денежных средств в целях пополнения остатка электронных денежных средств корпоративного ЭСП только с банковского счета юридического лица, а также осуществление перевода электронных денежных средств с корпоративного ЭСП только на персонифицированные ЭСП физических лиц.

Следует отметить, что Законом о НПС предусмотрена возможность привлечения операторами электронных денежных средств банковских платежных агентов:

- для принятия от физических лиц наличных денежных средств в целях увеличения остатка и осуществления перевода электронных денежных средств, а также выдачи физическим лицам наличных денежных средств по персонифицированным ЭСП (возврат остатка электронных денежных средств);
- для предоставления клиентам ЭСП и обеспечения возможности их использования;
- для проведения идентификации физических лиц в целях увеличения остатка и перевода электронных денежных средств.

Что касается вопросов обеспечения защиты прав потребителей финансовых услуг, то Законом предусмотрен ряд требований в отношении информирования оператором электронных денежных средств своих клиентов:

- клиент вправе заблаговременно получать информацию обо всех условиях проведения операций с электронными денежными средствами;
- клиент должен быть уведомлен о результатах их проведения.

Использование электронных денег в Европейском союзе

В 2009 году главы стран «Группы 20» на саммите в Торонто отметили необходимость активизации работы по расширению доступа населения к финансовым услугам и определили инновационные виды платежей (например, платежи через сеть Интернет, платежи на основе NFC-технологии) как один из важных инструментов достижения поставленной цели. К таким видам платежей относятся и платежи с использованием электронных денег.

В соответствии с определением Европейского центрального банка, электронные деньги являются стоимостью, представленной обязательством эмитента, хранящейся в электронной форме на некотором носителе и принимающейся в качестве средства платежа агентами, отличными от эмитента.

Привлекательность электронных денег заключается в простоте их использования, доступности для широкого круга потребителей. Электронными деньгами можно оплатить товары и услуги в любом удобном месте, где есть доступ к сети Интернет или возможность использования мобильных средств связи. Основное преимущество состоит в том, что оплата происходит моментально.

Как свидетельствуют данные статистического приложения к Красной книге Банка международных расчетов^[1], в период с 2006 по 2010 год в Европейском союзе увеличивалось количество платежных карт с функцией электронных денег в расчете на одного жителя. Так, если в Швейцарии на конец 2006 года приходилось 0,62 карты на одного жителя, то на конец 2010 года данный показатель составил 0,64. Наибольшее количество платежных карт с функцией электронных денег было эмитировано в Нидерландах и Франции (в течение 2010 года их количество увеличилось на 21,2%), Италии (на 16,3%) и Германии (на 10,9%).

Рисунок 1.33. Количество эмитированных карт с функцией электронных денег, на конец года, млн. единиц

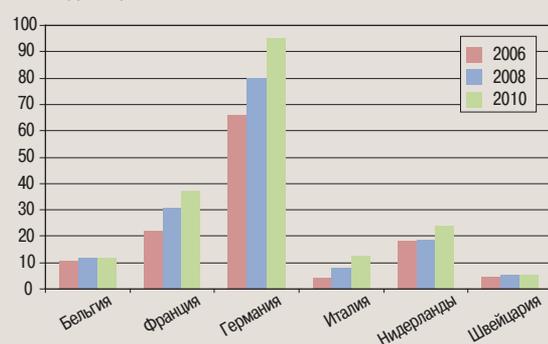
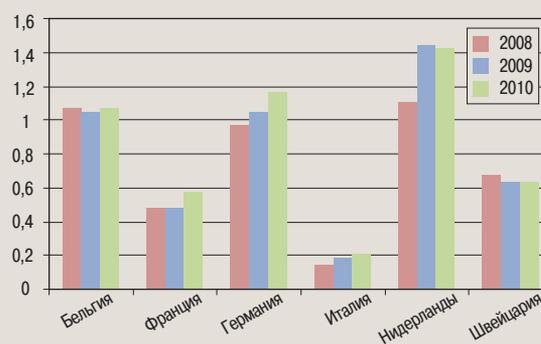


Рисунок 1.34. Количество эмитированных карт с функцией электронных денег на одного жителя, на конец года, единиц



В странах, где уровень использования электронных денег относительно высок, выпускаются карты с функцией электронных денег. Они принимаются в основном в телефонных и торговых автоматах, в счетчиках на автостоянках и т.п.

В *Германии* в период с 2000 по 2010 год средний темп прироста количества операций с электронными деньгами составил 11,5%^[2]. По количеству выпущенных смарт-карт крупнейшей в Европе платежной системой для малых сумм является немецкая GeldKarte, в основе которой лежит принцип «электронного кошелька», т.е. в распоряжении владельца смарт-карты находится только та сумма, на которую она была предварительно пополнена через банкомат, терминал или сеть Интернет. В системе Geldkarte функционируют два вида карт с интегрированным чипом:

- связанные с текущим банковским счетом клиента и пополняемые через банкомат;
- независимые от банковского счета клиента. Они могут быть проданы любому желающему и пополняются через кассу банка или терминал с двумя картоприемниками.

Система GeldKarte была создана в 1996 году и используется прежде всего для оплаты в парковочных и билетных автоматах, а также для определения возраста при покупке сигарет в автоматах. При осуществлении платежа не требуется ввод PIN-кода, а сам терминал работает в автономном режиме.

В 2010 году через систему GeldKarte было совершено 45 млн. платежей на сумму 129 млн. евро, средняя сумма платежа составила 3,02 евро. На территории Германии установлено 600 тыс. терминалов, принимающих карты этой системы.

В *Нидерландах* рынок электронных денег представлен собственной системой электронных денег – Chipknip. Все банковские карты, выпускаемые на территории Нидерландов, оснащены чипом, их можно пополнить как с помощью специального автоматизированного устройства Chipknip, так и через банкомат. Система работает в автономном режиме. Установлена максимальная сумма, которая может храниться на карте Chipknip. Она является достаточной для осуществления платежей в сетях розничной торговли и на транспорте. В 2010 году посредством Chipknip было совершено 178 млн. операций, средний размер операции составил 2,68 евро.

^[1] Публикация Банка международных расчетов (БМР) «Статистика платежных, клиринговых и расчетных систем», содержащая данные государств – участников Комитета по платежным и расчетным системам БМР. <http://www.bis.org/publ/cpss99.pdf>

^[2] По данным Европейского центрального банка.

Востребованность предоплаченных карт населением подтверждается сохраняющимися на протяжении ряда лет высокими темпами роста операций с их использованием. Только за 2011 год количество таких операций выросло более чем на треть, а объем – почти в 3 раза. В первую очередь это связано с увеличением количества операций, совершаемых в сети Интернет в целях оплаты товаров (услуг), как правило, на небольшие суммы.

1.2.5. Чеки

Наименьшую долю в структуре безналичных платежных инструментов занимают чеки. В 2011 году с их использованием было проведено 5,9 тыс. платежей на сумму 8,0 млрд. рублей. Из них 64,5% от общего количества и 6,2% от общего объема приходилось на платежи юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, 6,4 и 11,0% соответственно – на платежи физических лиц, 29,1 и 82,8% – на собственные платежи кредитных организаций. Наиболее активно чеки использовались в Центральном федеральном округе (59,3% по количеству и 96,9% по объему) и Сибирском федеральном округе (37,7% и 3,0% соответственно).

1.2.6. Банковские ордера

Банковский ордер широко распространен в банковской практике и используется главным образом при оформлении операций, носящих систематический и массовый характер. В 2011 году 78,3% от общего количества собственных платежей кредитной организации (филиала) и 9,4% от их общего объема осуществлялось с использованием данного расчетного документа. Средняя сумма платежа составила 11,4 тыс. рублей.

1.3. ТЕХНОЛОГИИ ПРОВЕДЕНИЯ ПЛАТЕЖЕЙ

1.3.1. Способы направления платежей в кредитные организации и Банк России

В условиях все более активного использования клиентами банков современных информационных технологий в России, как и во многих других странах, с каждым годом возрастает доля платежей, направляемых ими электронным способом.

Несмотря на то, что по количеству платежей, направляемых клиентами банков электронно, Россия все еще отстает от большинства государств – участников КПСР БМР, она занимает одно из ведущих мест по ежегодным темпам прироста таких платежей. Так, если в развитых странах за период с 2006 по 2010 год этот показатель составлял в среднем около 8%, то в развивающихся странах средние ежегодные темпы прироста достигали от 13% в Бразилии до 34% в Индии. В России этот показатель составлял 23%, при этом в 2010 году относительно 2009 года он был наибольшим среди всех государств – участников КПСР БМР (27,5%).

Банковские ордера

До недавнего времени для отражения внутренних операций банков, в том числе расчетов с клиентами, повсеместно применялся мемориальный ордер. С целью упорядочения практики использования в банковском документообороте мемориального ордера Банк России выпустил Указание от 29.12.2008 № 2161-У «О порядке составления и оформления мемориального ордера», исключающее возможность применения мемориального ордера в качестве расчетного документа.

Это означало, что для документального оформления таких операций, как списание комиссий за расчетно-кассовое обслуживание, начисление процентов по вкладам граждан и т. п., носящих, как правило, систематический и массовый характер, банки составляли платежные поручения и платежные требования. Данные расчетные документы содержат ряд реквизитов (например, банковский идентификационный код банка отправителя/получателя, номер корреспондентского счета банка отправителя/получателя), которые не требуются при осуществлении переводов внутри одной кредитной организации. Кроме того, порядок оформления платежных поручений и платежных требований достаточно трудоемок (требуется наличие двух подписей (первой и второй) лиц, имеющих право подписывать расчетные документы, и оттиска печати, заявленных в карточке с образцами подписей и оттиска печати).

Соответственно, применение платежных поручений или платежных требований для оформления указанных выше операций привело бы к существенному увеличению документооборота, трудовых и материальных затрат кредитных организаций.

С целью решения указанных проблем Банк России разработал новый расчетный документ – банковский ордер, применяемый при осуществлении кредитной организацией расчетных операций по счетам клиентов, открытым в этой кредитной организации, в случаях, если плательщиком или получателем является сама кредитная организация.

Банковский ордер сочетает в себе свойства платежного поручения, платежного требования и мемориального ордера. Кроме того, в отличие от платежных поручений и платежных требований, применяемых только по расчетам в рублях, банковский ордер применяется по расчетам как в рублях, так и в иностранной валюте.

В конце 2009 года Банком России было выпущено Указание № 2360-У «О порядке составления и оформления банковского ордера», устанавливающее порядок применения этого нового расчетного документа при осуществлении переводов денежных средств внутри одной кредитной организации.

Банковский ордер составляется кредитной организацией в электронном виде или на бумажном носителе и не содержит «лишних» реквизитов, при этом допускается включение в банковский ордер дополнительных реквизитов, перечень которых устанавливается кредитной организацией. Кроме того, банковский ордер может быть сводным, т. е. отражать операции, по которым один счет корреспондирует с несколькими счетами.

Порядок оформления банковского ордера, в отличие от платежных поручений и платежных требований, существенно упрощен. Так, руководителю банка и главному бухгалтеру, чьи подписи имеются в карточке образцов подписей банка, нет необходимости подписывать банковский ордер, поскольку лица, имеющие право первой и второй подписи банковского ордера, могут утверждаться руководителем кредитной организации (филиала).

В отличие от мемориального ордера, банковский ордер можно помещать в картотеку расчетных документов, не оплаченных в срок, и частично исполнять платежным ордером.

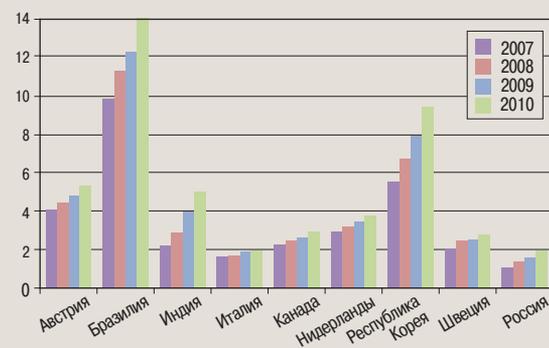
Кредитные организации

В 2011 году клиенты кредитных организаций¹⁴ продолжали активно использовать электронные технологии при осуществлении платежей. Количество и объем безналичных платежей, проведенных в 2011 году на основании распоряжений, направленных клиентами в кредитные организации в электронном виде, в том числе с использованием банковских карт, увеличились на 44,2 и 23,0% соответственно и составили 2,6 млрд. операций на сумму 305,2 трлн. рублей. Доля платежей, направленных клиентами кредитных организаций электронно, достигла 66,6% от общего количества и 80,6% от общего объема их платежей. В их составе на платежи с использованием сети Интернет и мобильных теле-

¹³ Включаются безбумажные кредитовые переводы и операции с использованием платежных карт, выпущенных в данной стране.

¹⁴ Физические лица, юридические лица, не являющиеся кредитными организациями.

Рисунок 1.35. Количество платежей не банков, направленных с использованием электронных технологий¹³ (2007–2010 годы), млрд. единиц



Отношение россиян к дистанционным банковским услугам: барьеры и стимулы к использованию^[1]

В 2011 году с целью изучения структуры и особенностей использования различными социально-демографическими группами населения России инновационных платежных технологий Национальное агентство финансовых исследований (далее – НАФИ) провело опрос, в котором приняли участие жители 140 населенных пунктов из 42 регионов России.

Исследование показало: несмотря на то, что финансовые организации активно развивают инновационные платежные технологии, большинство опрошенных предпочитают осуществлять платежи через кассу в отделении банка (68%) и только каждый семнадцатый совершает платежи хотя бы через один канал дистанционного доступа (банковской картой через сеть Интернет, через личный кабинет системы интернет-банкинга, через мобильный банкинг либо с использованием электронных денежных средств).

Для совершения регулярных платежей инновационными платежными технологиями пользуется каждый десятый россиянин в возрасте до 44 лет. Среди лиц старше 45 лет доля тех, кто предпочитает пользоваться данными каналами доступа, невысока (не более 4%).

Чем меньше размер населенного пункта, тем ниже доля пользователей инновационных платежных технологий. Так, в крупнейших городах России – Москве и Санкт-Петербурге – она была наибольшей и составила 14%.

Аудиторию регулярных пользователей инновационных платежных технологий составляют, как правило, активные интернет-пользователи. Примерно каждый седьмой из тех, кто пользуется сетью Интернет, предпочитает осуществлять регулярные платежи с использованием инновационных технологий. Россияне, менее активно пользующиеся Интернетом либо не пользующиеся им вовсе, в 98 случаях из 100 выбирают другие способы совершения платежей (например, оплата в кассах отделений банков).

Каждый второй интернет-пользователь из крупных городов оплачивал товары и услуги банковской картой через сеть Интернет. Примерно столько же пользовались для оплаты электронными денежными средствами, каждый третий платил за счет внесенного оператору связи аванса, каждый четвертый использовал личный кабинет системы интернет-банкинга. Мобильный банкинг и система интернет-банкинга – наименее популярные каналы оплаты товаров и услуг.

Рисунок 1.36. Востребованность способов оплаты товаров и услуг среди интернет-пользователей из крупных городов России, %



Среди интернет-пользователей, оплачивающих товары и услуги с использованием инновационных технологий, в среднем на одного опрошенного приходится два способа оплаты из перечисленных выше.

Оказалось, что интернет-пользователи – мужчины активнее женщин пользуются инновационными системами оплаты товаров и услуг. В частности, мужчины значительно чаще женщин используют электронные денежные средства.

Интернет-пользователи столичных регионов значительно чаще пользователей из других городов оплачивают товары и услуги банковской картой через сеть Интернет, и среди них более распространено использование интернет-банкинга.

О существовании электронных платежных систем^[2] слышал 81% опрошенных пользователей Интернета, причем каждый четвертый из них пользовался ими. В то же время 17% пользователей сети Интернет не знают о такой возможности.

Примерно половина пользователей сети Интернет главной причиной, по которой они не хотят пользоваться электронными платежными системами, назвала предпочтение наличной формы оплаты.

Приблизительно каждый четвертый не доверяет электронным платежным системам, а каждый пятый не умеет ими пользоваться. Каждого десятого не устраивает размер комиссии, взимаемой за проведение платежей через эти системы.

Рисунок 1.37. Факторы, сдерживающие использование электронных платежных систем*, %



* Сумма ответов превышает 100%, так как вопрос предусматривал возможность множественного выбора.

С повышением возраста пользователей Интернета снижается вероятность того, что они слышали об электронных платежных системах. Наиболее высокий уровень осведомленности демонстрируют респонденты в возрасте от 18 до 24 лет, самый низкий – в возрасте от 60 лет и старше.

Респонденты старших возрастов чаще предпочитают платить наличными, чем пользоваться электронными платежными системами, поскольку считают наличные деньги более удобными.

^[1] Информация подготовлена на основании данных Национального агентства финансовых исследований (НАФИ).

^[2] Под электронными платежными системами в рамках исследования НАФИ понимаются системы Яндекс. Деньги, WebMoney, PayPal и другие.

фонов приходилось 23,7% по количеству и 56,9% – по объему.

В структуре безналичных платежей, направленных клиентами кредитных организаций электронно, платежи с использованием платежных поручений занимали основную долю по объему, а с использованием банковских карт – по количеству: на платежные поручения приходилось 32,0% от общего количества операций и 98,8% от их общего объема, а на банковские карты – 68,0 и 1,2% соответственно.

В 2011 году 71 платежное поручение из 100 было направлено клиентами в кредитную организацию с использованием электронных технологий¹⁵ (в 2010 – 67). За год количество и объем таких платежей увеличились на 17,1 и 22,5% соответственно и составили 832,0 млрд. платежей на сумму 301,6 трлн. рублей.

Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями, более активно, чем физические лица, использовали электронные технологии, передав в 2011 году 77,4% платежных поручений электронным способом, что составило 83,2% от общего объема платежей (в 2010 – 73,5 и 81,8% соответственно). Из них больше половины приходилось на платежи через сеть Интернет. Как и в предыдущие годы, в 2011 году темпы прироста платежей с использованием электронных технологий были выше, чем темпы прироста платежей

¹⁵ Платежи на основании платежных поручений, направленных посредством телекоммуникационных каналов связи, сети Интернет, мобильных телефонов, автоматизированной системы «Клиент – Банк» и т.д.

Рисунок 1.38. Динамика платежей, направленных в кредитные организации электронным способом, по количеству



с использованием бумажной технологии: количество и объем платежных поручений, направленных в электронном виде, выросли на 14,8 и 22,5% соответственно, в то время как количество платежей на бумажных носителях уменьшилось на 6,9%, а их объем увеличился на 11,6%.

Физические лица при осуществлении платежей также стали активнее использовать электронные технологии: удельный вес платежных поручений, направленных ими электронно, в общем количестве платежных поручений увеличился с 34,4% в 2010 году до 41,3% в 2011 году, а в общем объеме – незначительно снизился (с 13,2 до 12,2%). При этом количество и объем платежных поручений, переданных в кредитную организацию с использованием сети Интернет и мобильных телефонов, за год увеличились в 1,6 и 1,5 раза соответственно.

В 2011 году из 100 платежных поручений 63 было передано физическими лицами в кредитную организацию через сеть Интернет (в 2010 году – 55), 17 – с использованием мобильного телефона (в 2010 году – столько же) и 20 – с использованием других видов дистанционного доступа¹⁶ (в 2010 году – 27).

Банк России

Из 100 платежей клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями, 96 направлялись с использованием электронных технологий и лишь 4 – на бумажных носителях. В 2011 году отмечалось снижение количества последних на 10,3% и увеличение на 3,2% количества платежей, направленных электронно. Объем платежей, переданных в электронном виде, достиг 74,7 трлн. рублей, что составляет 98,0% от общего объема платежей клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями. При этом средний размер платежа, направленного не банками электронно, увеличился за год на 18,5%, составив 427,4 тыс. рублей, а средний размер платежа на бумажном носителе – лишь на 2,1%, до 217,5 тыс. рублей. По сравнению с 2010 годом объем платежей, направленных электронно, вырос на 22,2%, а объем платежей, направленных на бумажных носителях, снизился на 8,4%.

¹⁶ Платежи с использованием автоматизированной системы «Клиент – Банк», телефонного банкинга и т.д.

1.3.2. Способы проведения платежей кредитными организациями¹⁷

В 2011 году кредитными организациями в адрес получателей было проведено 3,0 млрд. платежей не банков на сумму 406,6 трлн. рублей. Из них по корреспондентским счетам кредитных организаций, банков-нерезидентов – 6,4% по количеству и 10,5% по объему, через счета межфилиальных расчетов – 13,9 и 21,6% соответственно, в пределах одного подразделения кредитной организации – 49,0 и 24,5%, через платежную систему Банка России – 30,7 и 43,3%.

Подавляющая часть платежей, проведенных кредитными организациями, осуществлялась с использованием электронных технологий – 78,3% от общего количества и 93,3% от общего объема платежей не банков. На платежи с применением бумажных носителей соответственно приходилось 21,7 и 6,7%. Сумма среднего платежа с использованием электронных технологий составила 162,4 тыс. рублей, что почти в 4 раза больше среднего размера платежа на основе бумажных носителей.

Подавляющая часть платежей, проведенных кредитными организациями через счета межфилиальных расчетов, платежную систему Банка России¹⁸ и корреспондентские счета кредитных организаций в адрес получателей денежных средств, осуществлялась с использованием электронных технологий (суммарно около 98% как по количеству, так и по объему), в то время как внутри одного подразделения кредитной организации значительную долю составляли платежи с использованием бумажных носителей (42,8% по количеству и 21,1% по объему).

Вставка 10

Автоматизированная клиринговая палата (Automated Clearing House – АСН). Международный опыт

В соответствии с определением Банка международных расчетов *автоматизированная клиринговая палата (АКП)* – это электронная клиринговая система, в которой происходит обмен платежными распоряжениями между финансовыми учреждениями, главным образом через магнитные носители или телекоммуникационные сети, обрабатываемыми центром обработки данных¹¹.

Основным преимуществом использования АКП является быстрое проведение платежей, что способствует повышению уровня доступности денежных средств и снижению себестоимости операций для участников АКП.

Наиболее эффективно использование АКП при осуществлении массовых, регулярно повторяющихся платежей (например, оплата коммунальных услуг, страховых услуг, погашение кредита, перечисление заработной платы и пенсий на банковские счета работников и пенсионеров, уплата процентов, выплата дивидендов и т.п.).

США

Широкое развитие АКП получила в США. Большую роль в ее создании сыграл центральный банк – Федеральная резервная система, принимавший участие в организации и финансировании исследований по ее созданию.

В США участниками АКП являются различные категории финансовых учреждений: коммерческие банки, сберегательные банки, ссудо-сберегательные ассоциации, кредитные союзы, отделения

¹⁷ Не включаются безналичные платежи с использованием банковских карт.

¹⁸ Включаются собственные платежи кредитных организаций и их клиентов, не являющихся кредитными организациями, проведенные кредитными организациями через корреспондентские счета (субсчета), открытые в Банке России.

иностранных банков в США. Кроме того, от имени участника операции могут осуществляться также и специализированной организацией, оказывающей услуги по передаче (приему) сообщений в АКП.

АКП может проводить операции как по кредитовым переводам, так и по прямому дебетованию. Они осуществляются в несколько этапов:

- в случае переводов, носящих систематический характер, плательщик и получатель денежных средств договариваются о проведении операций определенного вида. В случае прямого дебетования АКП извещается о получении разрешения плательщика на такую операцию;
- клиент финансового учреждения (плательщик или получатель) представляет в данное учреждение распоряжение на перевод (в случае кредитового перевода предоставляет необходимые денежные средства);
- финансовое учреждение, обслуживающее клиента – инициатора операции, проверяет полученную информацию и передает это распоряжение в АКП;
- АКП направляет распоряжение инициатора операции в финансовое учреждение, обслуживающее клиента – контрагента по операции (получателя или плательщика);
- финансовое учреждение – получатель распоряжения зачисляет или списывает требуемые денежные средства. В случае прямого дебетования денежные средства зачисляются получателю;
- затем происходит расчет между вовлеченными в операцию финансовыми учреждениями.

Нидерланды

Другим примером функционирования института АКП в области организации безналичного розничного денежного оборота является функционирование на территории Нидерландов панъевропейской АКП Equens.

Банки используют Equens для проведения регулярных розничных платежей своих клиентов (таких как выплата заработной платы, оплата услуг ЖКХ, телефонной связи, Интернета) и разовых платежей за товары и услуги. Платежи, обрабатываемые Equens, формируются банками – участниками Equens и исполняются в соответствии со стандартами, разработанными Currence^[2], а именно: Acseptgiro (прямой дебет), Incasso/Machtigen (национальная форма прямого дебета) и iDEAL (оплата через сеть Интернет товаров (услуг) с использованием дистанционного доступа к счету). Кроме того, Equens осуществляет обработку операций по дебетовым картам системы PIN (локальные дебетовые карты), Chipknip (электронный кошелек, встроенный в платежную карту PIN), дебетовым и кредитным картам международных платежных систем (MasterCard, Visa, JCB, China UnionPay, American Express).

Таким образом, Equens одновременно выполняет функции АКП и панъевропейского процессингового центра по операциям с платежными картами.

Обработка розничных платежей в Equens осуществляется через две системы:

- систему срочных платежей Telegiro, в которой расчеты между банками-участниками осуществляются на валовой основе. Платежи через систему Telegiro проводятся в течение нескольких минут, при этом получателю платежа выдается подтверждение о его безотзывности и гарантии исполнения платежа. Данная система часто используется для проведения платежей на крупные суммы (например, для оплаты недвижимости). Гарантия исполнения платежа в системе Telegiro обеспечивается за счет исполнения платежа в пределах лимита по счету банка-плательщика (участника Equens), открытому в Национальном банке Нидерландов;
- систему пакетной обработки розничных платежей (CSS), в которой осуществляются расчеты на нетто-основе. В данной системе происходит автоматическая обработка платежных документов, поступивших от банков-участников в Equens, при этом позиция банка-плательщика автоматически уменьшается, а позиция банка-получателя увеличивается по каждому поступившему платежному документу в течение одного клирингового периода, который продолжается 30 минут. В течение дня установлено 19 клиринговых периодов, по окончании каждого из которых производится расчет нетто-позиций банков-участников. На основании распоряжения Equens осуществляется списание денежных средств со счетов банков-участников, открытых в Национальном банке Нидерландов и имеющих дебетовые позиции, и зачисление их на счета банков-участников, имеющих кредитовые позиции.

Equens, наряду с выполнением функций АКП, также является процессинговым центром для сети платежных терминалов (500 тыс.) и банкоматов (12 тыс.), расположенных на территории стран Бенилюкса, Германии и Италии. Кроме того, Equens, как панъевропейский процессинговый центр, имеет канал связи с клирингово-расчетными механизмами, обслуживающими операции с платежными картами, которые были выпущены банками стран ЕС и США.

^[1] Глоссарий терминов, используемых в платежных и расчетных системах. Комитет по платежным и расчетным системам Банка международных расчетов // Платежные и расчетные системы / Банк России. 2003. Вып. 1. <http://cbr.ru/publ/PRS/prs1.pdf>

^[2] Currence – это независимая организация, владеющая унифицированными платежными продуктами, которая была создана 1.01.2005 по инициативе восьми голландских банков (ABN AMRO, Rabobank, ING, Fortis, SNS Bank, Friesland Bank, Van Lanschot Bankiers и BNG).

Использование в 2011 году системы SWIFT в России

В 2011 году российский трафик в системе SWIFT значительно вырос при относительно стабильном количестве российских пользователей SWIFT. В основном использовался сервис FIN^[1], использование сервисов InterAct и FileAct носило крайне незначительный характер.

Таблица 1.8. Сводные данные об использовании SWIFT в России

	Количество организаций, подключенных к SWIFT, единиц	Количество отправленных сообщений, тыс. единиц	Количество полученных сообщений, тыс. единиц	Темп прироста к предыдущему году, %
2010	546	31 633	28 666	13,4
2011	560	42 528	40 496	37,7

Рост трафика в системе SWIFT позволил России подняться в рейтинге стран по использованию SWIFT за 2011 год на две ступени вверх и занять 18-е место, обогнав Австрию. На Россию приходится около 1% общемирового трафика SWIFT. Среднее количество сообщений на одного участника системы составило 74. Для сравнения, в Австрии, занимающей 19-е место в общем рейтинге стран по использованию SWIFT, этот показатель составлял 338 сообщений. Таким образом, российские участники по-прежнему недостаточно активно используют сервисы системы SWIFT. Также представляется важным, что примерно 2/3 всего трафика SWIFT в России относится к взаимодействию с российскими корреспондентами и только 1/3 – с зарубежными банками.

Функционально трафик SWIFT в России в основном составляют сообщения, связанные с переводом денежных средств (Payments). Другой особенностью российской структуры трафика SWIFT является относительно высокая доля сообщений, связанных с управлением денежными средствами (Treasury), сравнимая с долей сообщений по операциям с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами (Securities). Сообщения, связанные с торговыми операциями (Trade), составляют незначительную долю.

^[1] FIN – основной сервис SWIFT, позволяющий участникам системы обмениваться сообщениями в асинхронном режиме. INTERACT – сервис SWIFT, позволяющий участникам системы обмениваться сообщениями в режиме реального времени. FILEACT – сервис SWIFT, позволяющий участникам системы обмениваться файлами. Дальнейшие данные приведены по сервису FIN.

Таблица 1.9. Основные корреспонденты России в SWIFT, 2011 год

Страна		Среднедневное количество сообщений, тыс. единиц	Темп прироста к 2010 году, %
Россия		84,3	50
США	в	12,3	12
	из	14,5	11
Германия	в	9,5	17
	из	9,6	9
Белоруссия	в	3,8	11
	из	1,5	7
Украина	в	3,6	20
	из	0,8	6
Казахстан	в	2,6	18
	из	1,6	22

Таблица 1.10. Функциональная структура трафика SWIFT, 2011 год, %

Категория сообщений	Доля в российском трафике	Доля в общемировом трафике
Payments	82,4	48,7
Securities	8,3	43,9
Treasury	8	6,2
Trade	0,3	0,98

1.4. ДОСТУПНОСТЬ ПЛАТЕЖНЫХ УСЛУГ

1.4.1. Платежная инфраструктура банковской системы России

Развитие платежной инфраструктуры российской банковской системы отражало современные мировые тенденции, характерные для рынка платежных услуг, в частности, происходило ее обновление на базе инновационных технологических решений в целях расширения доступа потребителей к платежным сервисам.

Количество учреждений банковской системы¹⁹ увеличилось за 2011 год на 4,5% и на 1.01.2012 составило 44,8 тыс. При этом число кредитных организаций и учреждений Банка России сократилось (на 3,4 и 10,7% соответственно), что при увеличении операций, осуществляемых в рамках предоставления платежных услуг, свидетельствовало о повышении нагрузки на банковскую систему. Как и в предыдущие годы, рост совокупного количества учреждений банковской системы был обусловлен увеличением количества внутренних структурных подразделений кредитных организаций (на 5,6%), прежде всего за счет значительного роста числа операционных офисов (в 1,8 раза).

Тенденция сокращения числа кредитных организаций и их филиалов наблюдалась во всех федеральных округах, за исключением Северо-Кавказского, где был отмечен незначительный рост (на 1,3%). Наибольшие темпы снижения были отмечены в Северо-Западном (11,6%) и Дальневосточном (6,9%) федеральных округах. Как и в предыдущие годы, это в значительной степени было связано с реорганизацией кредитных организаций в форме их присоединения (в течение года из Книги государственной регистрации исключено 18 таких кредитных организаций), а также с продолжающейся оптимизацией филиальной сети ОАО «Сбербанк России» (количество его филиалов за год сократилось на 8,7%).

Несмотря на сокращение доли дополнительных офисов и операционных касс вне кассового узла по сравнению с 2010 годом, они по-прежнему занимают существенную долю в составе внутренних структурных подразделений кредитных организаций: 55,3% и 26,6% соответственно. Доли операционных и кредитно-кассовых офисов в общем количестве внутренних структурных подразделений кредитных организаций, напротив, увеличились и на 1.01.2012 составили 13,1 и 4,2% соответственно. Тенденция к активному росту числа операционных офисов кредитных организаций отмечалась во всех федеральных округах: наибольший из них наблюдался в Дальневосточном и Северо-Западном федеральных округах (в 2,5 и 2,2 раза соответственно), наименьший – в Северо-Кавказском федеральном округе (на 27,8%). Темпы прироста количества кредитно-кассовых офисов во всех федеральных округах, кроме Северо-Кавказского, были существенно ниже темпов прироста операционных офисов и колебались от 5,3% в Сибирском до 38,1% в Южном федеральном округе.

Рисунок 1.39. Количество учреждений банковской системы на 1 млн. жителей (1.01.2008 = 100%)



¹⁹ Учреждения Банка России, кредитные организации, их филиалы, дополнительные офисы, операционные и кредитно-кассовые офисы, операционные кассы вне кассового узла.

На начало 2012 года количество учреждений банковской системы в расчете на 1 млн. жителей составило 314 (на начало 2011 года – 302 учреждения). При этом наибольшая обеспеченность населения платежными услугами отмечалась в Приволжском и Центральном федеральных округах (350 и 336 учреждений банковской системы на 1 млн. жителей соответственно; в Москве и Московской области этот показатель составил 379), а наименьшая – в Северо-Кавказском, Сибирском и Дальневосточном федеральных округах (135, 292 и 296 соответственно). Рост этого показателя наблюдался во всех федеральных округах, при этом наибольший был зафиксирован в Дальневосточном федеральном округе (на 8,4%).

В настоящее время в условиях активно развивающихся информационно-коммуникационных технологий перспективным и быстро растущим направлением банковской деятельности является дистанционное банковское обслуживание (с использованием сети Интернет, мобильных телефонов, банковских карт, системы «Клиент – Банк»). Его развитие становится важнейшим показателем, характеризующим уровень доступности платежных услуг. На конец 2011 года 93,3% действующих кредитных организаций предоставляли клиентам возможность дистанционного доступа к своим счетам для осуществления платежей, из них 83,9% предоставляли доступ через сеть Интернет и 9,9% – посредством мобильных телефонов. За год число кредитных организаций, предоставляющих клиентам возможность доступа к своим счетам для осуществления платежей с использованием сети Интернет, выросло на 4,4%, с использованием мобильных телефонов – на 13,9% (это почти в 2 раза превышает аналогичный показатель 2010 года).

Количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях физическим и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, возросло более чем на треть (до 81,0 миллиона), что составляет почти половину (48,6%) от общего количества активных счетов²⁰.

Значительно возросло количество счетов, доступных клиентам банков посредством сети Интернет и мобильных телефонов – в 1,8 и 2,2 раза соответственно. Однако, несмотря на бурный рост количества таких счетов, их доля в общем количестве счетов с дистанционным доступом все еще относительно невелика: 27,9% приходилось на счета с доступом через сеть Интернет (на 1.01.2011 – 21,0%) и 22,2% – на счета с доступом посредством мобильных телефонов (на 1.01.2011 – 13,5%).

Согласно проведенному НАФИ опросу²¹, лишь 3% респондентов осуществляют платежи (оплата жилищно-коммунальных услуг, услуг телефонной связи, штрафов, кредитов и др.) с использованием банковских карт через сеть Интернет, по 1% – с использованием интернет-банкинга и мобильного банкинга. При этом наиболее активно совершают платежи с ис-

²⁰ Счета, по которым с начала года проводился хотя бы один безналичный платеж.

²¹ Источник: НАФИ, апрель 2011 года. Объем выборки – 1600 человек, число субъектов России, в которых реализуется выборка – не менее 40, число населенных пунктов – не менее 150.

Таблица 1.11. Доля лиц (домохозяйств), имеющих доступ к сети Интернет (по данным Росстата), %

Наименование федерального округа / региона	2009	2010	2011
ДФО	30,6	36,6	49,1
ПФО	24,6	34,0	45,2
СЗФО	39,4	50,1	58,7
в т.ч. Санкт-Петербург	46,8	57,9	68,9
СКФО	Нет данных	19,1	19,7
СФО	25,9	34,1	43,2
УФО	31,8	42,9	51,9
ЦФО	31,4	42,3	48,2
в т.ч. Москва	53,0	71,9	70,8
ЮФО	19,9	26,5	39,5
Россия	28,0	37,0	45,7

пользованием инновационных каналов пользователи сети Интернет. Так, согласно интернет-опросу, проведенному НАФИ совместно с ведущей российской компанией, предоставляющей комплексные решения для маркетинговых онлайн-исследований, Online Market Intelligence (ОМI), половина опрошенных интернет-пользователей совершали оплату товаров и услуг банковской картой через сеть Интернет, через личный кабинет системы интернет-банкинга – 22%, через мобильный банкинг – 10%²². В то время как аналогичные показатели, полученные по результатам опроса НАФИ, проведенного путем личных формализованных интервью в квартирах, были значительно ниже: 3, 1 и 1% соответственно.

Дальнейшее развитие дистанционного банковского обслуживания посредством сети Интернет и мобильных телефонов во многом связано с увеличением числа пользователей сети Интернет и мобильной связи, улучшением качества доступа к сети Интернет в регионах (в настоящее время около половины населения пользуется сетью Интернет), повышением уровня финансовой и компьютерной грамотности населения, доверия к безналичным платежам, информационной безопасности, а также развитием законодательства в области платежей и переводов денежных средств и электронного документооборота.

Таблица 1.12. Факторы, влияющие на динамику развития рынка интернет-банкинга в России²³

	
Увеличение числа пользователей сети Интернет и мобильной связи	Низкий уровень обеспеченности населения доступом к сети Интернет за пределами крупных городов
Повышение уровня и качества доступа к сети Интернет, а также покрытия мобильных сетей	Психологическая неготовность части населения самостоятельно (без участия сотрудников банка) совершать безналичные платежи
Расширение спектра розничных услуг, предоставляемых интернет-магазинами, сотовыми операторами и другими организациями	Традиционно высокая роль наличных денег при осуществлении розничных платежей, недоверие населения к безналичным платежам
Рост реальных доходов населения	Рост нормы сбережения населения вследствие экономической неопределенности
Повышение финансовой и компьютерной грамотности населения	Риск потери денежных средств в результате действий мошенников
Совершенствование законодательства о платежных системах, регулирующего рынок и стимулирующего конкуренцию	Опасения банков относительно обналичивания денежных средств через интернет-банкинг
Повышение качества предлагаемых аутсорсинговыми компаниями систем интернет-банкинга при снижении их стоимости	Урезание расходов банков на информационные технологии вследствие финансового кризиса

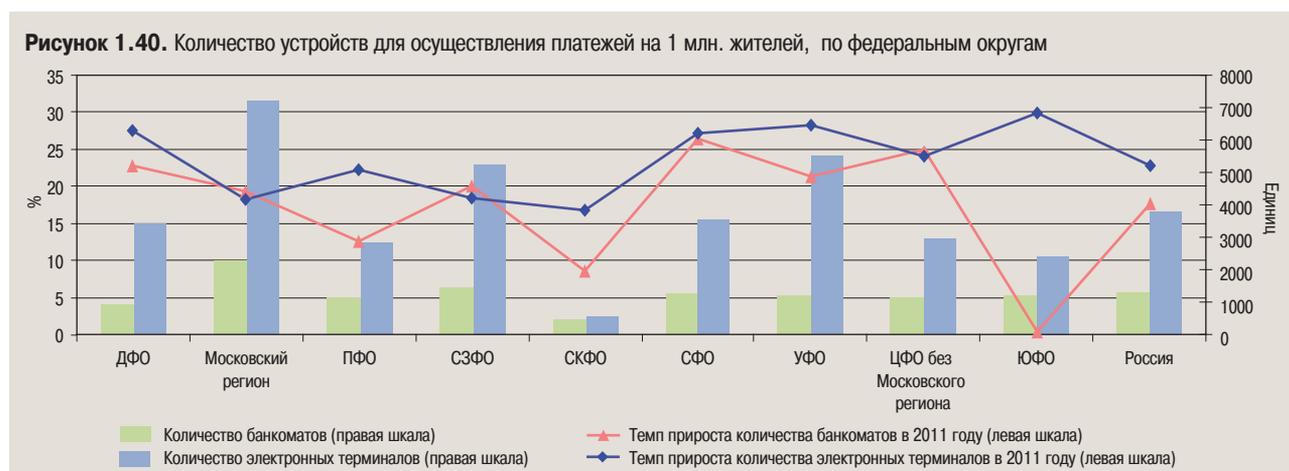
²² Источник: НАФИ, ОМI, апрель 2011 года. Объем выборки – 3446 человек, из них 51% – мужчины, 49% – женщины. Возраст респондентов: 76% до 34 лет.

²³ По материалам статьи О. Дьяченко «Три кита интернет-банкинга: безопасность, доступность, функциональность» // Национальный банковский журнал, № 92, январь 2012.

1.4.2. Устройства кредитных организаций, используемые при проведении платежей

К числу наиболее популярных среди населения видов дистанционного банковского обслуживания можно отнести платежи посредством таких устройств кредитных организаций, как банкоматы, платежные терминалы, импринтеры и электронные терминалы, установленные в организациях торговли и услуг, а также электронные терминалы удаленного доступа. Так, в 2011 году около 40% населения пользовались банкоматами и платежными терминалами для осуществления платежей (в Москве и Санкт-Петербурге 38% населения осуществляли платежи через банкоматы и 40% – через платежные терминалы, в других городах – 39 и 34% населения соответственно, а в сельских населенных пунктах – 26 и 34%)²⁴.

В 2011 году количество устройств кредитных организаций, позволяющих совершать платежи вне подразделений кредитных организаций, увеличилось на 20,3% и к концу года составило 757,4 тыс. единиц. Темпы прироста показателя колебались от 13,7% в Северо-Кавказском федеральном округе до 28,0% в Уральском, при этом в ряде федеральных округов они существенно замедлились по сравнению с предыдущим годом.



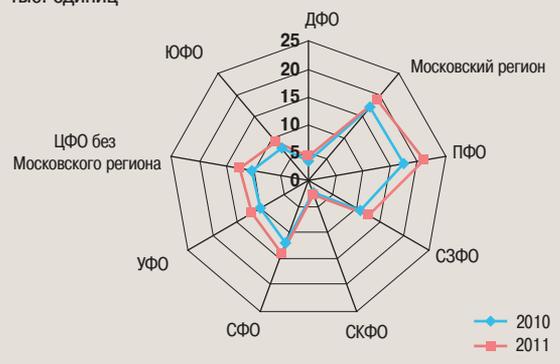
На 1.01.2012 на территории России функционировало 184,2 тыс. банкоматов кредитных организаций – на 17,6% больше, чем годом ранее. Наибольший прирост их количества наблюдался в Сибирском (на 26,3%) и Дальневосточном (на 22,7%) федеральных округах.

По сравнению с 2010 годом уровень обеспеченности населения банкоматами вырос на 16,8% и составил 1289 единиц на 1 млн. жителей. Выше общероссийского данный показатель был в Центральном (1684) (при этом в Москве и Московской области – 2284) и в Северо-Западном (1458) федеральных округах. В остальных федеральных округах он варьировался от 462 единиц в Северо-Кавказском до 1241 в Сибирском федеральном округе.

В последние годы основной тенденцией при развитии сети банкоматов становится их многофункцио-

²⁴ Источник: НАФИ, апрель 2011 года. Объем выборки – 1600 человек, число субъектов России, в которых реализуется выборка – не менее 40, число населенных пунктов – не менее 150.

Рисунок 1.41. Количество банкоматов с функцией оплаты товаров и услуг в 2011 году, по федеральным округам, тыс. единиц



нальность. Все чаще они предоставляют возможность держателям банковских карт наряду с операциями по выдаче и приему наличных денег осуществлять платежи: доля таких банкоматов в общем количестве банкоматов с функцией выдачи наличных денег составила почти 95%.

Количество банкоматов с функцией оплаты товаров и услуг за год выросло на 17,3% (до 106,4 тыс.), при этом темпы прироста были достаточно равномерными по всем федеральным округам и варьировались от 14,0% в Северо-Западном до 21,7% в Северо-Кавказском федеральном округе.

Повышенным спросом со стороны населения продолжают пользоваться банкоматы с функцией приема наличных денег. Их количество за год выросло почти на треть. Наибольшие темпы прироста наблюдались в Сибирском и Уральском федеральных округах (в 1,5 раза в каждом). В Южном федеральном округе их количество незначительно сократилось (на 3,7%). Вместе с тем следует отметить, что этот рост в большой степени был обусловлен расширением функциональных возможностей уже имеющихся банкоматов.

Сохранилась тенденция роста количества электронных терминалов, установленных в организациях торговли и услуг для осуществления платежей с использованием банковских карт, а также терминалов удаленного доступа (в 2011 году их совокупное количество возросло на 22,8% и составило 544,4 тыс.). Наибольшие темпы прироста данного показателя были отмечены в Южном федеральном округе (28,3%), а наименьшие – в Северо-Кавказском (16,8%).

Рисунок 1.42. Количество электронных терминалов и оборот розничной торговли в 2011 году, по федеральным округам

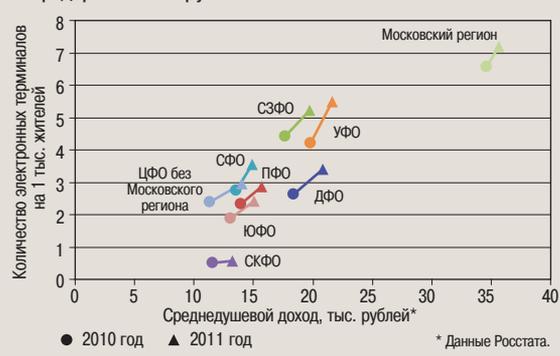


В 2011 году на 1 млн. жителей приходилось 3809 электронных терминалов, что превысило показатель предыдущего года на 21,9%. Наиболее высокий уровень обеспеченности населения электронными терминалами наблюдался в Уральском (5504), Северо-Западном (5237) и Центральном (5013) федеральных округах – за счет максимальных значений данного показателя в крупных российских мегаполисах (в Москве и Московской области он составил 7199 единиц, в г. Санкт-Петербург – 7999). В остальных федеральных округах этот показатель был ниже общероссийского. Наименее обеспеченным по количеству электронных терминалов на душу населения оставался Северо-Кавказский федеральный округ (561).

Данные свидетельствуют об увеличении разрыва между федеральными округами с минимальным и максимальным значением показателя, характеризующего обеспеченность населения электронными терминалами (если на начало 2011 года этот разрыв составлял 3730 электронных терминалов на 1 млн. жителей, то на конец года он возрос до 4943). Тем не менее, это не дает оснований делать однозначный вывод об усилении межрегиональной дифференциации по обеспеченности населения электронными терминалами, поскольку в ряде федеральных округов с менее развитой сетью электронных терминалов наблюдались более высокие темпы прироста данного показателя по сравнению с более обеспеченными.

Кроме того, наблюдается зависимость между количеством организаций торговли и услуг, действующих

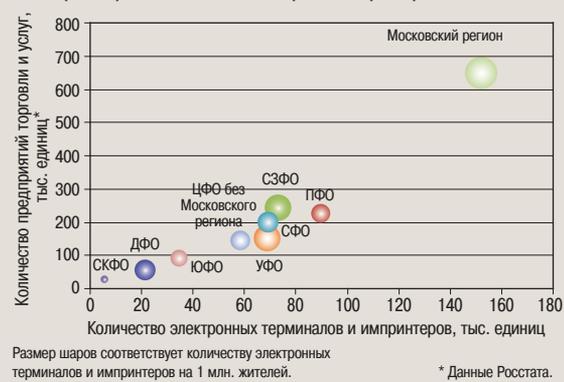
Рисунок 1.43. Количество электронных терминалов и среднедушевой доход населения в 2010–2011 годах, по федеральным округам



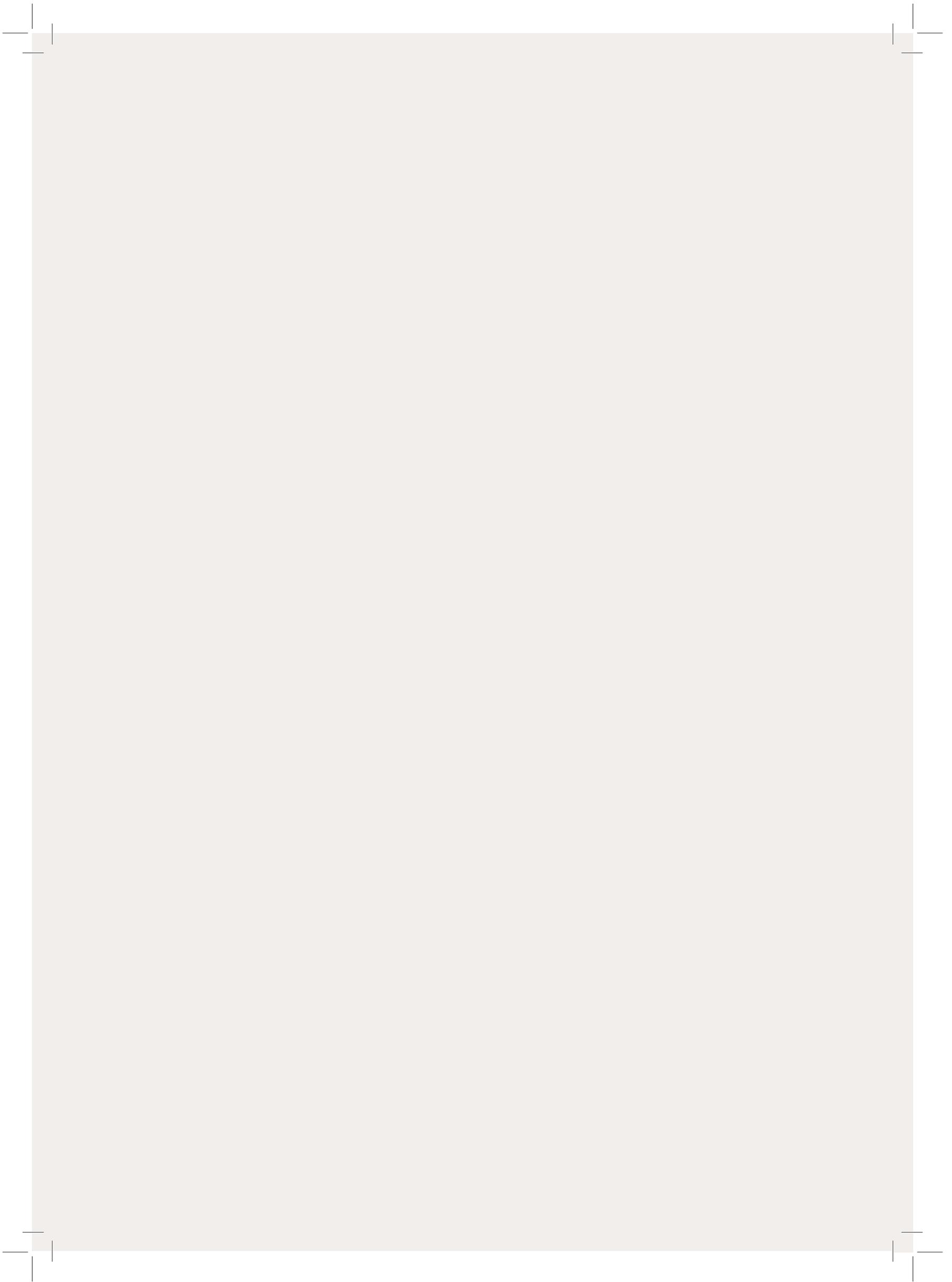
в данном федеральном округе, и количеством электронных терминалов на душу населения. Такую же зависимость можно выявить и в отношении среднедушевого дохода: так, показатель обеспеченности электронными терминалами в регионе с самым высоким доходом на душу населения (Московский регион) в 12,8 раза превышает аналогичный показатель в регионе с наименьшим среднедушевым доходом (Северо-Кавказский федеральный округ).

В 2011 году уровень концентрации платежных услуг кредитных организаций в части обеспечения устройствами для осуществления безналичных платежей²⁵ в целом по России вырос на 1,8 процентных пункта и составил 57,8%. Это было обусловлено не столько расширением платежной инфраструктуры крупнейших кредитных организаций, сколько проводившейся реорганизацией кредитных организаций в форме присоединения.

Рисунок 1.44. Количество электронных терминалов и импринтеров и количество торговых предприятий



²⁵ Доля устройств, принадлежащих пяти крупнейшим кредитным организациям, в общем количестве устройств, используемых для осуществления платежей и установленных на территории России (банкоматов с функцией оплаты услуг, электронных терминалов удаленного доступа, электронных терминалов и импринтеров в организациях торговли и услуг).



Глава 2. ОТДЕЛЬНЫЕ РОССИЙСКИЕ
ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ
И ИНФРАСТРУКТУРНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ
ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Рисунок 2.1. Динамика количества платежей, проведенных через платежную систему Банка России, млн. единиц



Рисунок 2.2. Динамика объема платежей, проведенных через платежную систему Банка России

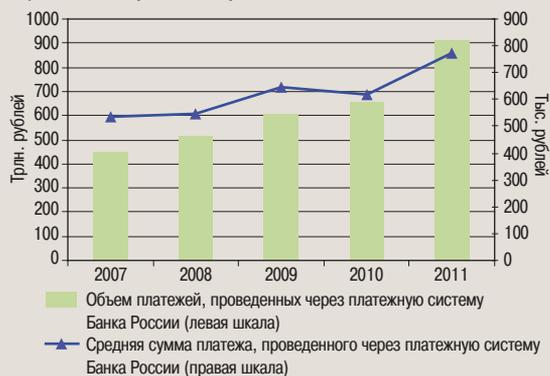


Рисунок 2.3. Доля платежей кредитных организаций в общем объеме и количестве платежей, проведенных через платежную систему Банка России, %

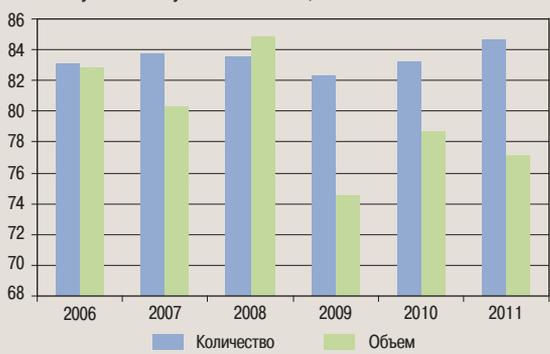


Рисунок 2.4. Структура объема платежей, проведенных в 2011 году через платежную систему Банка России, в разрезе систем расчетов*



2.1. ПЛАТЕЖНАЯ СИСТЕМА БАНКА РОССИИ – КЛЮЧЕВОЕ ЗВЕНО НАЦИОНАЛЬНОЙ ПЛАТЕЖНОЙ СИСТЕМЫ

Платежная система Банка России реализует ряд функций, направленных на достижение основных целей деятельности Банка России, установленных законодательством Российской Федерации, предоставляет широкий спектр платежных услуг кредитным организациям и органам государственной власти, обладая наименьшим уровнем рисков в национальной платежной системе, является ее основным стабилизирующим элементом.

Пунктом 11 статьи 22 Закона о НПС была законодательно закреплена системная значимость платежной системы Банка России.

2.1.1. Функционирование платежной системы Банка России

Показатели, характеризующие функционирование платежной системы Банка России в 2011 году, демонстрируют долгосрочную тенденцию роста платежного оборота и использования предоставленных услуг для удовлетворения транзакционного спроса, прежде всего кредитных организаций.

Динамика отношения объема платежей, проведенных через платежную систему Банка России, к объему ВВП фиксируется на протяжении ряда лет и является одним из основных показателей эффективности платежной системы. В 2011 году этот показатель повысился на 2,3 пункта и составил 16,8.

Количество и объем платежей, проведенных через платежную систему Банка России, увеличились соответственно на 12,1 и 40,2% и составили 1187,6 млн. платежей на сумму 916,2 трлн. рублей, среднее количество платежей увеличилось с 4,3 млн. единиц в 2010 году до 4,8 млн. единиц в 2011 году.

Как и в предыдущие годы, большая часть платежей, проведенных через платежную систему Банка России, как по количеству, так и по объему приходилась на платежи кредитных организаций (филиалов) – 84,6% (или 1005,0 млн. платежей) и 77,1% (или 706,1 трлн. рублей). Среднее количество платежей кредитных организаций (филиалов), проведенных через платежную систему Банка России, увеличилось с 3,5 млн. единиц в 2010 году до 4,1 млн. единиц в 2011 году.

В 2011 году платежи с использованием систем внутрирегиональных электронных расчетов (ВЭР) составили 75,7 и 65,6% от общего количества и объема платежей, проведенных через платежную систему Банка России (в 2010 году – 77,4 и 68,0% соответственно), платежи с использованием системы межрегиональных электронных расчетов (МЭР) – 24,2 и 10,1% (в 2010 году – 22,5 и 12,4% соответственно).

С использованием системы ВЭР проведено 898,7 млн. платежей на сумму 600,6 трлн. рублей (в 2010 году – 819,3 млн. платежей на сумму 445,0 трлн. рублей), а с использованием системы МЭР – 287,6 млн. платежей на сумму 92,4 трлн. рублей (в 2010 году – 238,5 млн. платежей на сумму 81,3 трлн. рублей).

Удельный вес платежей с использованием системы расчетов с применением авизо оставался незначительным (менее 0,1% как по количеству, так и по объему).

Доли систем ВЭР и МЭР в структуре потоков платежей в платежной системе Банка России в разрезе приведенных выше систем расчетов изменились, поскольку возросло количество межрегиональных платежей кредитных организаций в связи с оптимизацией структур их корреспондентских счетов (субсчетов), а также объем платежей, проведенных через систему БЭСП.

2.1.2. Система банковских электронных срочных платежей (БЭСП)

Одним из главных направлений проводимой Банком России работы по совершенствованию собственной платежной системы остается обеспечение дальнейшего развития системы БЭСП. Она обеспечивает функционирование полномасштабного механизма проведения крупных и срочных платежей для реализации мероприятий денежно-кредитной политики, осуществления расчетов на межбанковском рынке, расчетов с инфраструктурными организациями финансовых рынков, платежей Федерального казначейства и его территориальных органов.

Происходящие изменения в институциональной структуре банковской системы Российской Федерации оказали влияние на состав участников системы БЭСП. По сравнению с 2010 годом их количество снизилось на 95 единиц, из них особых участников расчетов (ОУР) – на 13, прямых участников расчетов (ПУР) – на 64, ассоциированных участников расчетов (АУР) – на 18. Причиной снижения количества ОУР стало сокращение подразделений расчетной сети Банка России (РКЦ), сокращение количества ПУР и АУР обусловлено в основном преобразованием филиалов кредитных организаций во внутренние структурные подразделения кредитных организаций.

На 1.01.2012 количество участников системы БЭСП – кредитных организаций (филиалов) составило 2887, или 98,1% от общего количества кредитных организаций (филиалов) – участников обмена электронными документами с Банком России, корреспондентские счета (субсчета) которым открыты в подразделениях расчетной сети Банка России, являющихся участниками системы БЭСП. Оставшиеся 56 кредитных организаций (филиалов) (1,9%) не являлись участниками системы БЭСП в связи с проводимыми мероприятиями по их включению в систему БЭСП, реорганизации или закрытию филиалов кредитных организаций.

В 2011 продолжился рост проведенных через систему БЭСП платежей, что обусловило увеличение их доли в общем объеме проведенных через платежную систему Банка России платежей до 24,3% (в 2010 году – 19,5%). Через систему БЭСП было проведено 626,1 тыс. платежей, что более чем в 3 раза превышает их количество в 2010 году – 205,1 тыс. Общая сумма проведенных через систему БЭСП платежей в 2011 году достигла 222,8 трлн. рублей, увеличившись почти в 2 раза (в 2010 году – 127,3 трлн. рублей), в основном за счет роста проведенных через систему БЭСП платежей кредитных организаций (филиалов). При этом доля их платежей в структуре платежей, проведенных через систему БЭСП, оставалась, как и в 2010 году, основной – 92,1% по количеству и 61,8% по объему.

Рисунок 2.5. Количество участников системы БЭСП в 2011 году, единиц

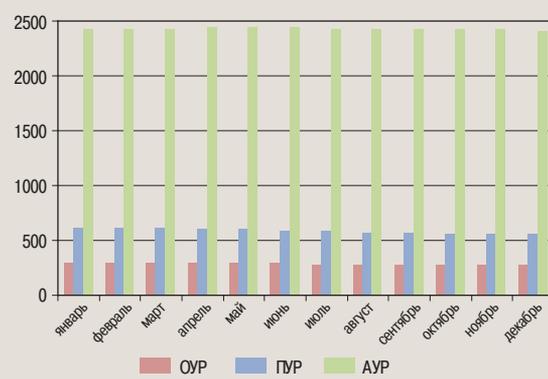


Рисунок 2.6. Объем платежей, проведенных через систему БЭСП в 2011 году, по видам участников, трлн. рублей

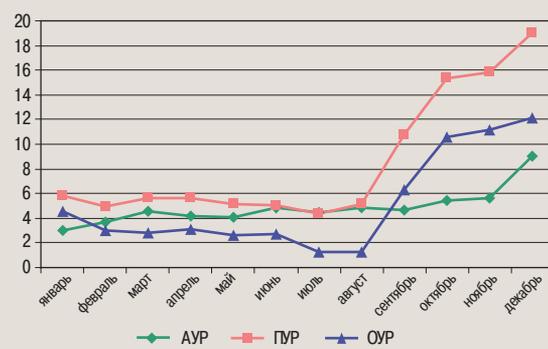
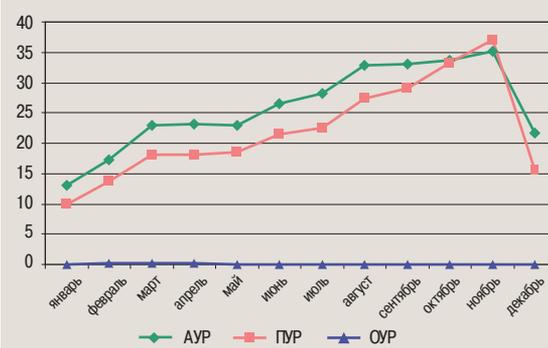


Рисунок 2.7. Количество платежей, проведенных через систему БЭСП в 2011 году, по видам участников, тыс. единиц



2.1.3. Обеспечение эффективности и бесперебойности функционирования платежной системы Банка России

В рамках реализации законодательства о национальной платежной системе Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» дополнен Главой XII.1 «Обеспечение стабильности и развитие национальной платежной системы», статья 82.2 которой отдельно устанавливает норму, в соответствии с которой Банк России организует и обеспечивает эффективное и бесперебойное функционирование платежной системы Банка России и осуществляет за ней наблюдение.

Закон о НПС пунктом 5 статьи 31 определяет наблюдение как деятельность Банка России по совершенствованию операторами по переводу денежных средств, операторами платежных систем, операторами услуг платежной инфраструктуры (наблюдаемые организации) своей деятельности и оказываемых ими услуг, а также по развитию платежных систем, платежной инфраструктуры (объекты наблюдения) на основе рекомендаций Банка России.

Банк России в целях обеспечения бесперебойного функционирования своей платежной системы осуществляет мониторинг и наблюдение за ней и оценивает ее доступность при совершении переводов денежных средств и расчетов.

В 2011 году значения среднемесячных коэффициентов доступности платежной системы Банка России (готовности осуществлять прием расчетных документов от клиентов Банка России в электронной форме с учетом доступности сервисов транспорта электронных сообщений) находились в пределах от 97,98 до 99,98% (в 2010 году – от 99,62 до 99,95%), что соответствует международным требованиям к доступности системно значимых платежных систем.

В 2011 году проводилась работа по развитию и совершенствованию банковских расчетных технологий платежной системы Банка России.

В рамках дальнейшего расширения использования электронных расчетов в платежной системе Банка России завершено внедрение электронных расчетов на всей территории Российской Федерации.

В 2011 году 99,9% от общего количества проведенных через платежную систему Банка России платежей было проведено с использованием электронных технологий. Удельный вес поступивших в платежную систему Банка России по каналам связи платежей кредитных организаций (филиалов) в общем количестве их платежей составил 98,2%, платежей клиентов, не являющихся кредитными организациями, – 96,1%. На 1.01.2012 доля клиентов Банка России – кредитных организаций (филиалов), участвующих в обмене электронными документами с Банком России, составила 98,4% от общего количества кредитных организаций (филиалов), доля клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями (филиалами), – 17,2% от общего количества клиентов Банка России, не являющихся кредитными организациями (филиалами). Федераль-

ное казначейство и все его территориальные управления участвуют в обмене электронными документами с Банком России.

Для уточнения и подтверждения правильности реквизитов расчетных документов при осуществлении электронных расчетов через расчетную сеть Банка России в 2011 году реализован сервис обмена электронными запросами и ответами между клиентами Банка России – участниками обмена электронными сообщениями. О востребованности указанных информационных услуг Банка России свидетельствует значительный рост их количества, которое за период с августа по декабрь 2011 года составило 474,4 тыс. единиц.

В условиях активно развивающихся информационно-коммуникационных технологий большое внимание уделялось расширению сферы применения электронных документов во взаимоотношениях банков и налоговых органов. Завершена работа по организации предусмотренного Налоговым кодексом Российской Федерации электронного документооборота между банками и налоговыми органами через Банк России. Нормативными документами Банка России и Федеральной налоговой службы установлены: порядок направления налоговыми органами в банк документов, используемых налоговыми органами при реализации своих полномочий в отношениях, регулируемых законодательством о налогах и сборах; порядок представления банками в налоговые органы установленной информации в электронном виде по каналам связи (в том числе по запросам налоговых органов).

Таким образом, все документы, которые используются налоговыми органами для обеспечения платежей в бюджет в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации, могут направляться в электронном виде. В результате налоговые органы становятся первыми взыскателями, которые получили возможность в электронном виде направлять в банк плательщика распоряжения о взыскании денежных средств в бюджет. Тестирование системы обмена электронными сообщениями в соответствии с вышеупомянутыми нормативными правовыми документами было успешно проведено в течение 2011 года.

Предоставление Банком России для проведения государственных платежей телекоммуникационных ресурсов без взимания платы с использованием единых каналов передачи данных, единых программно-аппаратных средств и единых средств защиты информации в конечном итоге способствует укреплению банковской системы Российской Федерации и обеспечению стабильности национальной платежной системы.

Банком России обеспечивалась дальнейшая централизация для многофилиальных кредитных организаций обмена электронными сообщениями с Банком России. Система идентификации участников платежной системы Банка России совершенствовалась в направлении обеспечения соответствия банковских идентификационных кодов кредитных организаций (филиалов), осуществляющих платежи через расчетную сеть Банка России, и международных банковских идентификационных кодов системы SWIFT.

Важным шагом в направлении совершенствования системы БЭСП являлась проводимая работа по расширению состава используемых в системе расчетных документов за счет инкассовых поручений и платежных требований, а также сервисов по управлению внутридневной ликвидностью для расчетов прямых участников. Это позволит Банку России в лице своих структурных подразделений осуществлять списание денежных средств в системе БЭСП на основании инкассовых поручений в электронном виде, а инфраструктурным организациям финансовых рынков – завершать расчеты денежными средствами, находящимися на корреспондентских счетах участников финансовых рынков, открытых в Банке России, в том числе при использовании механизмов «поставка против платежа» и «платеж против платежа».

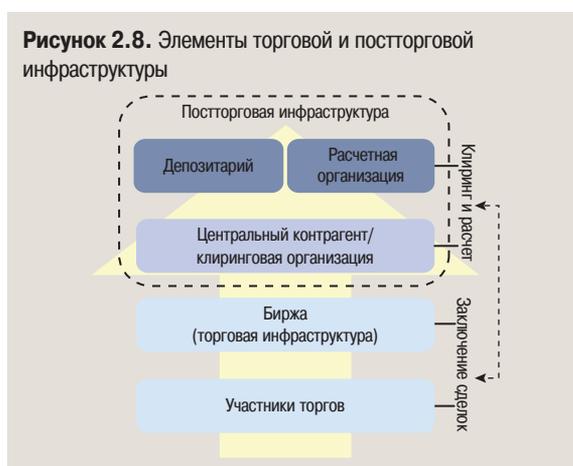
Еще одним направлением совершенствования системы БЭСП, с помощью которого можно достичь дополнительных конкурентных преимуществ, является определение условий использования прямыми участниками системы международных финансовых телекоммуникаций SWIFT при обмене электронными сообщениями с системой БЭСП. С 19.08.2011 Банком России разработана и введена в постоянную эксплуатацию подсистема взаимодействия системы БЭСП с системой SWIFT (Шлюз БЭСП – SWIFT), предоставляющая возможность прямым участникам расчетов осуществлять обмен электронными сообщениями с системой БЭСП с использованием системы SWIFT, посредством взаимного преобразования электронных сообщений.

2.2. ИНФРАСТРУКТУРНЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

Наряду с платежной системой Банка России значительную роль в национальной платежной системе играют инфраструктурные организации финансового рынка. Они образуют торговую инфраструктуру, способствующую организации и проведению торгов, и постторговую инфраструктуру, которая обеспечивает осуществление клиринга и расчета по сделкам, совершенным на организованных торгах, а также по внебиржевым сделкам с использованием различных финансовых инструментов и других активов.

Объем и структура активов, торгуемых в рамках торговой инфраструктуры биржи, существенно влияют на функционирование постторговой инфраструктуры (в том числе с точки зрения управления ликвидностью и рисками, возникающими при осуществлении клиринга и расчета). В свою очередь, технические возможности постторговой инфраструктуры являются одним из существенных факторов, определяющих виды услуг, предоставляемых торговой инфраструктурой.

В условиях консолидации российской биржевой инфраструктуры особое значение приобретают вопросы управления рисками, поэтому представленные в настоящем разделе показатели, характеризующие функционирование постторговой инфраструктуры, подобраны с целью отражения взаимосвязи торговой и постторговой инфраструктуры и ее влияния на риски, возникающие при осуществлении клиринга и расчета.



2.2.1. Изменения в постторговой инфраструктуре

Крупнейшими организациями постторговой инфраструктуры, которые функционировали на российском финансовом рынке в 2011²⁶ году и осуществляли клиринг и расчет по сделкам, совершенным на организованных торгах (в том числе биржевых), а также по внебиржевым сделкам, являлись клиринговые и расчетные организации российских фондовых бирж – группы «Московская межбанковская валютная биржа» (далее – группа ММВБ) и группы «Российская торговая система» (далее – группа РТС).

Таблица 2.1. Изменения в постторговой инфраструктуре групп ММВБ, РТС и ММВБ–РТС

Сегменты рынка	Клиринговая организация			Расчетная организация (денежные средства)			Расчетная организация (ценные бумаги)		
	Группа ММВБ	Группа РТС	Группа ММВБ–РТС	Группа ММВБ	Группа РТС	Группа ММВБ–РТС	Группа ММВБ	Группа РТС	Группа ММВБ–РТС
Фондовый рынок	ЗАО ММВБ ²⁷ НКЦ ²⁸ (ЦКА)	КЦ РТС (ЦКА) ДКК (ППП)	НКЦ (ЦКА) КЦ РТС (ЦКА) ДКК (ППП)	НРД	РП РТС	НРД РП РТС	НРД	ДКК РДК	НРД ДКК РДК
Срочный рынок	ЗАО ММВБ (ЦКА)	КЦ РТС (ЦКА)	КЦ РТС (ЦКА)	НРД	РП РТС	РП РТС	непр.	непр.	непр.
Рынок государственных ценных бумаг и денежный рынок	ЗАО ММВБ	—	ММВБ	НРД	—	НРД	НРД	—	НРД
Валютный рынок	НКЦ (ЦКА)	КЦ РТС (ЦКА)	НКЦ (ЦКА)	НРД	РП РТС	НРД РП РТС	непр.	непр.	непр.
Рынок срочных инструментов на товарные активы	ЗАО ММВБ (ЦКА)	—	КЦ РТС (ЦКА)	НРД	—	РП РТС (ЦКА)	непр.	непр.	непр.
Внебиржевой рынок	НРД (ППП)	ДКК ППП)	НРД (ППП)	НРД	РП РТС	НРД	НРД	ДКК	НРД ДКК

Список использованных сокращений²⁹:

ЗАО ММВБ – Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»

НКЦ – Акционерный коммерческий банк «Национальный клиринговый центр»

КЦ РТС – Закрытое акционерное общество «Клиринговый центр РТС»

ДКК – Закрытое акционерное общество «Депозитарно-клиринговая компания»

НРД – Небанковская кредитная организация «Национальный расчетный депозитарий»

РП РТС – Небанковская кредитная организация «Расчетная палата РТС»

РДК – Закрытое акционерное общество «Расчетно-депозитарная компания»

ЦКА – центральный контрагент

ППП – реализован механизм «Поставка против платежа»

непр. – неприменимо

— – услуга не предоставляется.

²⁶ Здесь и далее по тексту, если не оговорено особо, под 2011 годом имеется в виду период с 1.01.2011 по 16.12.2011 – дату завершения юридической процедуры слияния групп ММВБ и РТС. Все данные в рамках настоящего раздела также приведены за указанный период времени.

²⁷ До 1.11.2011.

²⁸ С 1.11.2011.

²⁹ Используемые в таблице сокращения будут использоваться далее по тексту.

Товарные биржи

Наряду с фондовыми биржами в Российской Федерации функционируют товарные биржи. Активное развитие сегмента товарных бирж, рост их торгового оборота в совокупности с принятием Закона о НПС и принятых в соответствии с ним нормативных актов Банка России все более остро ставят вопрос организации расчета по сделкам, заключенным на товарных биржах.

В соответствии с Федеральным законом от 20.02.1992 № 2383-1 «О товарных биржах и биржевой торговле» под товарной биржей понимается организация с правами юридического лица, формирующая оптовый рынок путем организации и регулирования биржевой торговли, осуществляемой в форме гласных публичных торгов, проводимых в заранее определенном месте и в определенное время по установленным правилам.

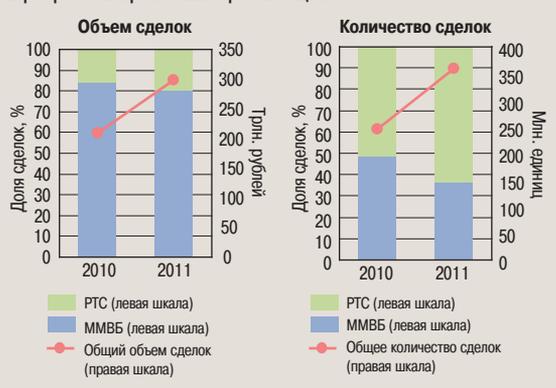
Наиболее крупными товарными биржами в 2011 году являлись ЗАО «Санкт-Петербургская международная товарно-сырьевая биржа» (далее – СПбМТСБ), НП «Межрегиональная биржа нефтегазового комплекса» (далее – МБНК) и ЗАО Биржа «Санкт-Петербург» (далее – Биржа СПб). Среди биржевых товаров, торгуемых на СПбМТСБ и Бирже СПб, подавляющий объем занимают нефтепродукты, МБНК специализируется исключительно на нефтепродуктах. Биржа СПбМТСБ в 2011 году являлась лидером по торговле нефтепродуктами. Ее доля в биржевом обороте составила 87,2% против 10,9% у МБНК и 1,9% у Биржи СПб. Вместе с тем суммарный объем торгов на крупнейшей товарной бирже СПбМТСБ по всем сегментам в 2011 году, несмотря на достаточно активный рост, составил 284,8 млрд. рублей, что существенно ниже суммарного объема торгов на биржах ММВБ и РТС, который за этот же период составил 297,9 трлн. рублей.

Клиринг сделок, заключенных на СПбМТСБ и Бирже СПб, осуществляет РДК, входящая в группу РТС. МБНК проводит клиринг сделок самостоятельно. Расчет по сделкам, заключенным на данных биржах, осуществляется уполномоченными банками, в частности ОАО «Сбербанк России», ОАО «Газпромбанк», ОАО «Банк ВТБ», ОАО «Альфа-Банк». Для осуществления расчета по сделкам участники торгов должны открыть банковские счета в одном из уполномоченных банков.

По инициативе Федеральной антимонопольной службы России в 2011 году данные биржи инициировали работу по переходу на единую торговую сессию в рамках рынка нефтепродуктов (далее – ЕТС). В рамках ЕТС биржевые торги будут проводиться в режиме встречного аукциона по единым для всех участников правилам. Заключенные сделки будут оформляться типовым договором поставки, клиринг будет осуществляться в соответствии с едиными правилами и требованиями клиринговой организации.

Одним из важнейших событий для российского финансового рынка в 2011 году являлось юридическое оформление слияния групп ММВБ и РТС с образованием нового юридического лица – ОАО «ММВБ–РТС»³⁰ (далее – группа ММВБ–РТС). Объединение бирж окажет существенное влияние на постторговую инфраструктуру, в том числе в части оказываемых ею клиринговых и платежных услуг, и в перспективе приведет к усилению взаимосвязи между различными элементами инфраструктуры финансового рынка. В таблице выше приведены наименования организаций, осуществлявших клиринг и расчет в рамках групп ММВБ и РТС, до и после слияния, с разбивкой по различным сегментам рынка.

Рисунок 2.9. Сделки, по которым осуществлен клиринг, в разрезе клиринговых организаций



2.2.2. Показатели, характеризующие клиринг и расчет

2.2.2.1. Клиринг

В 2011 году количество и объем сделок, по которым был осуществлен клиринг клиринговыми организациями постторговой инфраструктуры групп ММВБ и РТС, составили 358,2 млн. сделок на сумму 297,8 трлн. рублей. Из них 36,4% по количеству и 79,9% по объему приходилось на клиринговые организации группы ММВБ (130,5 млн. сделок на сумму 237,9 трлн. рублей). На клиринговые организации группы РТС, соответственно,

³⁰ Указано наименование на момент завершения юридической процедуры слияния групп ММВБ и РТС. В настоящее время переименована в ОАО «Московская биржа».

Клиринг обязательств и платежный клиринг

В настоящее время в Российской Федерации можно выделить два вида клиринга: клиринг обязательств^[1] и платежный клиринг.

Под клирингом обязательств согласно Федеральному закону от 7.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» (далее – Закон о клиринге) понимается определение подлежащих исполнению обязательств, возникших из договоров, в том числе в результате осуществления неттинга обязательств, и подготовка документов (информации), являющихся основанием для прекращения и/или исполнения таких обязательств. Клиринговые услуги оказываются клиринговой организацией в рамках клиринговой деятельности, которая осуществляется на основании лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам (далее – ФСФР) России. Клиринговая организация утверждает правила клиринга, регламентирующие деятельность по оказанию клиринговых услуг, и в установленном порядке регистрирует их в ФСФР России. В рамках клиринга обязательств клиринговой организацией может осуществляться неттинг – полное или частичное прекращение обязательств, допущенных к клирингу, зачетом и/или иным способом, установленным правилами клиринга (далее – неттинг обязательств). В соответствии с данным определением, возникновение в результате неттинга обязательств новых обязательств участников клиринга приводит к прекращению их первоначальных обязательств, ввиду того, что сторонами по первоначальным обязательствам являются те же участники клиринга.

Под платежным клирингом, в соответствии с Законом о НПС, понимается выполнение процедур приема к исполнению распоряжений участников платежной системы и иных действий, предусмотренных Законом о НПС. Платежный клиринг осуществляется платежным клиринговым центром. Деятельность по оказанию услуг платежного клиринга не лицензируется. Вместе с тем платежный клиринг осуществляется в соответствии с правилами платежной системы, разработанными оператором платежной системы в соответствии с Законом о НПС и другими законодательными и нормативными актами. Определение платежной клиринговой позиции участника платежной системы может осуществляться на валовой и/или на нетто-основе. В соответствии с Законом о НПС определение платежных клиринговых позиций участников платежной системы на нетто-основе не приводит к прекращению первоначальных платежных обязательств, сторонами которых являются клиенты участников платежной системы или косвенные участники платежной системы.

^[1] Для целей настоящего раздела термин «клиринг обязательств» считается аналогичным термину «клиринг», определенному в соответствии с Федеральным законом от 7.02.2011 № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности».

приходилось 63,6% по количеству и 20,1% по объему (227,7 млн. сделок на сумму 59,9 трлн. рублей).

В рамках группы ММВБ клиринговая организация ЗАО ММВБ в 2011 году предоставляла услуги клиринга по сделкам, заключенным на следующих сегментах рынка:

- фондовый рынок³¹;
- рынок государственных ценных бумаг и денежный рынок;
- срочный рынок;
- рынок срочных инструментов на товарные активы.

Все сделки на указанных выше сегментах заключались на условии стопроцентного предварительного депонирования, а клиринг по ним осуществлялся без участия ЦКА.

Начиная с 1 ноября 2011 года клиринговая организация ЗАО ММВБ прекратила предоставлять клиринговые услуги по сделкам, заключенным на фондовом рынке, передав данную функцию клиринговой организации НКЦ, ранее выполнявшей функции ЦКА по сделкам с иностранной валютой на валютном рынке, с целью введения ЦКА на фондовом рынке. Подобное изменение стало первым существенным шагом к запланированному в 2012 году введению на сегменте

³¹ До 1.11.2011.

Рисунок 2.10. Структура сделок, по которым осуществлен клиринг клиринговыми организациями группы ММВБ



фондового рынка группы ММВБ–РТС механизма заключения сделок с частичным предварительным депонированием и отложенным расчетом T+N.

По сравнению с 2010 годом общий объем сделок, по которым осуществлен клиринг клиринговыми организациями группы ММВБ (ЗАО ММВБ и НКЦ), увеличился на 36% (до 237,9 трлн. рублей), при этом объем сделок на фондовом рынке – на 45% (до 92,5 трлн. рублей), на рынке государственных ценных бумаг и денежном рынке – в 1,9 раза (до 57,8 трлн. рублей), на валютном рынке – на 9% (до 86,8 трлн. рублей). На срочном рынке и рынке срочных инструментов на товарные активы объемы сделок сократились на 51% (до 0,7 трлн. рублей) и на 49% (до 0,02 трлн. рублей) соответственно.

В структуре сделок по объему преобладали сделки, заключенные на фондовом рынке, причем их доля по сравнению с 2010 годом увеличилась с 36,5 до 38,9%. Второе место занимали сделки на валютном рынке, доля которых по сравнению с 2010 годом снизилась с 45,3 до 36,5%. Доля сделок на рынке государственных ценных бумаг и денежном рынке выросла с 17,3 до 24,3%, оставаясь на третьем месте по объему. Доля сделок на срочном рынке и рынке срочных инструментов на товарные активы уменьшилась на 0,6% и в сумме не превысила 1%.

Как и в 2010 году, в структуре сделок по количеству преобладали сделки на фондовом рынке, причем их доля увеличилась с 92,5 до 95,3% (до 124,4 млн. операций). На втором и третьем местах с долями 2,7 и 1,8% находились сделки на валютном и срочном рынках соответственно, причем доля сделок на срочном рынке снизилась по сравнению с 2010 годом с 5,7 до 1,8%. Суммарная доля сделок на рынке государственных ценных бумаг, денежном рынке и рынке срочных инструментов на товарные активы в сумме не превышала 1%.

В рамках группы РТС клиринговая организация КЦ РТС выполняла функции ЦКА на фондовом, срочном и валютном рынках, ДКК осуществляла клиринг сделок на внебиржевом рынке.

По сравнению с 2010 годом общий объем сделок, по которым был осуществлен клиринг клиринговыми организациями, входящими в группу РТС (КЦ РТС и ДКК), увеличился в 1,8 раза – до 59,7 трлн. рублей. Рост общего объема сделок главным образом связан с ростом объема сделок на срочном рынке (в 1,9 раза – до 56 трлн. рублей). При этом объем сделок на фондовом рынке сократился на 1% (до 3,7 трлн. рублей).

В структуре сделок, по которым осуществлен клиринг клиринговыми организациями, по-прежнему преобладали сделки на срочном рынке – 94,2% по количеству и 93,8% по объему (в 2010 году – 93,2 и 88,7% соответственно). Относительно 2010 года доля сделок на фондовом рынке в общем количестве сделок сократилась с 6,8 до 5,8% по количеству и с 11,3 до 6,2% по объему.

Одним из факторов, объясняющих существенное преобладание количества сделок на фондовом рынке группы ММВБ и срочном рынке группы РТС по сравнению с другими сегментами, является набирающая популярность у инвесторов алгоритмическая торговля.

Алгоритмическая торговля

Алгоритмическая торговля (algorithmic trading) представляет собой торговлю на бирже с использованием специализированных компьютерных систем – автоматизированных торговых систем, или «торговых роботов» (далее – АТС), служащих для целей размещения или отзыва заявок на совершение сделок с тем или иным финансовым инструментом или активом и, в частности, принимающих решения о цене и количестве покупаемого или продаваемого актива, о времени размещения или отзыва заявки и т.п., в соответствии с заранее заданным алгоритмом, как правило, без вмешательства человека.

АТС существенно расширяют возможности участников рынка, прежде всего за счет высокой скорости проведения анализа информации и совершения операций, недостижимой для человека, автоматизации исполнения однотипных операций и возможности гибкой настройки алгоритма функционирования. Вместе с тем скорость исполнения решения о размещении или отзыве заявки зависит не только от характеристик самой АТС и скорости работы реализованного алгоритма, но также и от скорости взаимодействия АТС с торговой системой биржи. Ввиду высокой частоты размещения или отзыва заявок, любая задержка при отправке и получении АТС данных может отрицательно сказаться на доходности ее операций^[1].

С другой стороны, высокая доля операций, производимых АТС, может привести к существенным нарушениям в функционировании как торговой, так и постторговой инфраструктуры биржи. Так, даже в отсутствие значимых событий при относительно стабильном ходе торгов АТС могут спровоцировать операционные сбои при обработке заявок, размещая и отзывая их существенно чаще по сравнению с обычными участниками торгов. Более того, АТС, в отличие от обычных участников торгов, запрограммированы на совершение определенных операций в ответ на те или иные происходящие на рынке или имеющие отношение к рынку события и имеют минимальную вариативность в своем поведении. Следовательно, существует вероятность возникновения большого числа однотипных однонаправленных сделок, поскольку многие АТС одинаково прореагируют на произошедшее значимое событие, что, в свою очередь, спровоцирует дефицит ликвидности при осуществлении расчета.

Все вышесказанное указывает на необходимость принятия биржами и заинтересованными государственными органами ряда мер регуляторного и ограничительного характера в отношении операций АТС с целью уменьшения вероятности реализации связанных с ними рисков^[2], в частности расчетных рисков.

^[1] В рамках группы РТС в качестве отдельной услуги предоставляется высокоскоростной доступ в систему для трейдеров, реализующих стратегии высокочастотной биржевой торговли.

^[2] В рамках группы РТС взимается биржевой сбор за размещенные торговыми роботами заявки, не приведшие в конечном итоге к сделкам, если их количество превышает определенный лимит. В рамках группы ММВБ по определенным критериям отслеживается поведение участников торгов, с целью выявления среди них АТС и блокирования их операций в случае, если они представляют потенциальную угрозу стабильному функционированию торговой системы.

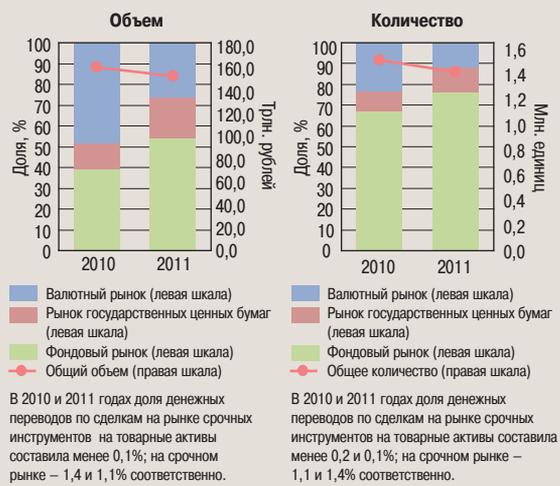
2.2.2.2. Расчет³²

В 2011 году расчетные организации постторговой инфраструктуры групп ММВБ и РТС осуществили 1,6 млн. переводов на сумму 255,5 трлн. рублей. Из них 87,5% по количеству и 94,8% по объему пришлось на расчетную организацию НРД (1,4 млн. переводов на сумму 242,2 трлн. рублей). На расчетные организации группы РТС пришлось соответственно 12,5% переводов по количеству и 5,2% по объему (0,2 млн. переводов на сумму 13,3 трлн. рублей).

Расчетная организация НРД, входившая в 2011 году в группу ММВБ, осуществляла расчет по денежным средствам по сделкам на фондовом рынке, на рынке государственных ценных бумаг и денежном рынке, на валютном рынке, по сделкам внебиржевого РЕПО с Банком России, а также производила перечисление

³² Для целей настоящего раздела здесь и далее под расчетом следует понимать переводы денежных средств по сделкам, совершенным на организованных торгах, а также по внебиржевым сделкам с различными финансовыми инструментами и другими активами.

Рисунок 2.11. Структура денежных переводов по биржевым сделкам для группы ММВБ



маржи по сделкам на срочном рынке и рынке срочных инструментов на товарные активы. Кроме того, расчетная организация НРД осуществляла расчет по ценным бумагам.

В 2011 году расчетной организацией НРД было осуществлено 1,4 млн. переводов денежных средств по биржевым сделкам на сумму 150,1 трлн. рублей³³.

Объем переводов по сделкам на фондовом рынке вырос на 31,1% (до 81,4 трлн. рублей), на рынке государственных ценных бумаг и денежном рынке – на 49,7% (до 29,9 трлн. рублей). Объем переводов по сделкам на валютном рынке снизился на 49,3% (до 37,8 трлн. рублей), на срочном рынке и рынке срочных инструментов на товарные активы – на 25,9 и 29,5% (до 1,6 и 0,01 трлн. рублей соответственно). Все сегменты, за исключением валютного рынка, показали прямую корреляцию изменения объемов переводов с изменениями объемов сделок, по которым был осуществлен клиринг. Валютный рынок, однако, показал обратную корреляцию, когда при росте объема сделок, по которым был осуществлен клиринг, на 9% по сравнению с 2010 годом (с 79,5 до 86,8 трлн. рублей) объем соответствующих денежных переводов сократился на 49,3% (с 74,7 до 37,8 трлн. рублей).

В структуре переводов по объему по сравнению с 2010 годом произошли изменения. Как уже упоминалось выше, объем денежных переводов по сделкам на валютном рынке существенно сократился как в относительном, так и в абсолютном выражении, что привело к перераспределению долей. Так, доля переводов по сделкам на валютном рынке уменьшилась с 47% в 2010 году до 25,1% в 2011 году. Сократилась также и доля переводов по сделкам на срочном рынке – с 1,4 до 1,1%. Доли переводов на фондовом рынке и рынке государственных ценных бумаг и денежном рынке выросли соответственно до 54,0 и 19,8% (против 39,1 и 12,6% в 2010 году).

В структуре переводов по количеству произошли аналогичные изменения. Количество переводов по сделкам на валютном рынке сократилось в 2,3 раза по сравнению с 2010 годом. Доля переводов по сделкам на валютном рынке уменьшилась с 22,2 до 10,3%. Доли переводов по операциям на фондовом рынке и рынке государственных ценных бумаг и денежном рынке выросли до 76,0 и 12,2% соответственно. Это произошло за счет увеличения количества переводов в данных сегментах в 2011 году и сокращения доли переводов по сделкам на валютном рынке. Также увеличилась доля переводов по сделкам на срочном рынке – с 1,1 до 1,4%. Доля операций на рынке срочных инструментов на товарные активы сократилась с 0,2 до 0,1%.

³³ Аналогичные данные по расчетным организациям постторговой инфраструктуры группы РТС за 2011 год недоступны.

Характеристика отдельных показателей функционирования постторговой инфраструктуры

Чтобы количественно охарактеризовать неттинг за определенный период времени, применяется коэффициент неттинга, рассчитываемый по формуле:

$$K_n = \frac{Q_{\text{клир}}}{Q_{\text{пер}}},$$

где:

$Q_{\text{клир}}$ – объем сделок, по которым осуществлен клиринг;

$Q_{\text{пер}}$ – объем денежных переводов, соответствующих данным сделкам за определенный период времени.

Для оценки роли платежной системы, в рамках которой осуществляются переводы денежных средств по биржевым и внебиржевым сделкам, в масштабе национальной платежной системы за определенный период времени существует показатель *удельного веса объема переводов денежных средств, проводимых в рамках постторговой инфраструктуры*, рассчитываемый по формуле:

$$W = \frac{Q_{\text{пер}}}{Q_{\text{НПС}}},$$

где:

$Q_{\text{пер}}$ – объем денежных переводов, связанных с заключением биржевых и внебиржевых сделок;

$Q_{\text{НПС}}$ – объем платежей, проведенных платежной системой России за определенный период времени.

При построении системы управления рисками, в частности для выбора способов обеспечения исполнения обязательств участниками системы, используется показатель *доли объема переводов денежных средств i крупнейших участников*, рассчитываемый по формуле:

$$C_i = \frac{Q_{\text{выб}}}{Q_{\text{пер}}},$$

где:

$Q_{\text{выб}}$ – объем переводов денежных средств по операциям i крупнейших участников расчета;

$Q_{\text{пер}}$ – объем денежных переводов в целом по бирже за определенный период времени. В рамках данного раздела будет рассматриваться показатель C_5 , отражающий долю переводов денежных средств по операциям пяти крупнейших участников.

2.2.2.3. Количественные характеристики функционирования постторговой инфраструктуры

К числу основных количественных показателей, характеризующих функционирование постторговой инфраструктуры, относятся коэффициент неттинга³⁴, удельный вес объема переводов денежных средств, проводимых в рамках постторговой инфраструктуры, а также доля переводов денежных средств для пяти крупнейших участников финансовых рынков.

По сравнению с 2010 годом коэффициент неттинга для группы ММВБ увеличился с 1,1 до 1,58³⁵. Значительный его рост связан с разнонаправленным дви-

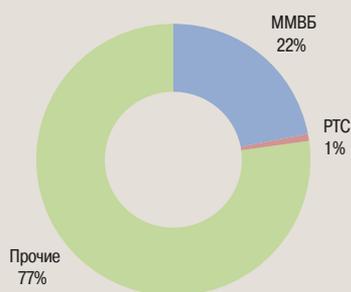
³⁴ Для целей настоящего раздела здесь и далее под клирингом и неттингом следует понимать клиринг и неттинг обязательств в части денежного расчета. Данные по платежному клирингу отдельно не приводятся ввиду того, что сжатия денежных обязательств в рамках платежного клиринга в 2011 году не происходило. Обязательства по ценным бумагам в расчет показателей также не включены.

³⁵ Значения коэффициента неттинга для группы ММВБ приведены в целом за 2011 год на основе данных по фондовому рынку, рынку государственных ценных бумаг и денежному рынку, срочному рынку, рынку срочных инструментов на товарные активы и валютному рынку. Данные по расчетным организациям постторговой инфраструктуры группы РТС за 2011 год, необходимые для расчета коэффициента неттинга, недоступны.

Рисунок 2.12. Коэффициент неттинга, объем сделок, по которым осуществлен клиринг, и объем денежных переводов группы ММВБ в 2011 году



Рисунок 2.13. Удельный вес объема переводов денежных средств, проводимых в рамках постторговой инфраструктуры в 2011 году



жением величины общего объема сделок, по которым осуществлен клиринг, и объема денежных переводов. Существенное влияние на сокращение последнего оказало снижение объема денежных переводов по сделкам на валютном рынке. Увеличение коэффициента неттинга свидетельствует о более эффективном сжатии денежных обязательств по сделкам, совершенным в течение 2011 года, в том числе на валютном рынке, и, как следствие, о снижении нагрузки на расчетные организации постторговой инфраструктуры, а значит, и о снижении вероятности реализации расчетного риска.

Удельный вес объема переводов денежных средств, проводимых в 2011 году в рамках постторговой инфраструктуры групп ММВБ и РТС, в совокупности составил 23% от общего объема платежей, проведенных платежной системой России.

Вставка 16

Расчетный риск

Под расчетным риском^[1] понимается риск того, что расчет в платежной системе, вследствие тех или иных причин, не произойдет в утвержденный срок и/или на иных утвержденных условиях. К реализации расчетного риска могут, в том числе, привести реализация кредитного риска, риска ликвидности и операционного риска.

Кредитный риск возникает в связи с невозможностью участника клиринга выполнить свои обязательства в полном объеме ни в утвержденный срок, ни в любой другой момент времени в будущем.

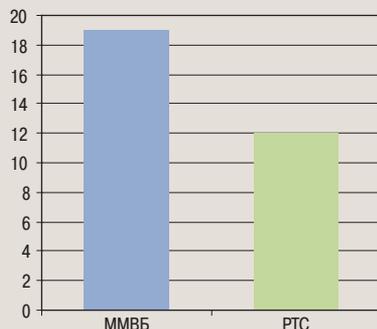
Риск ликвидности возникает в связи с невозможностью участника клиринга выполнить свои обязательства в полном объеме ввиду недостаточности денежных средств в утвержденный срок, что, однако, не подразумевает неплатежеспособности участника в некоторый неопределенный момент времени в будущем.

Операционный риск возникает в связи со сбоями в функционировании информационных систем или внутренних процессов и процедур, с ошибками персонала и управленческими недостатками, влиянием внешних негативных факторов, которые, в свою очередь, приводят к возникновению незапланированных убытков.

Реализация любого из перечисленных выше рисков приводит к нарушению расчета между двумя и более участниками платежной системы и при распространении на существенное количество участников может стать источником возникновения системного риска.

^[1] Определения рисков даны в соответствии с глоссарием Европейского центрального банка.

Рисунок 2.14. Доля объема переводов денежных средств по операциям пяти крупнейших участников расчета в 2011 году, %



В 2011 году доля объема переводов денежных средств по операциям пяти крупнейших участников расчета для группы ММВБ составила 19%, для РТС – 12%. Это существенно ниже порогового значения данного показателя (80%), достижение которого свидетельствует о крайне высокой концентрации объема переводов, требующей принятия специальных мер по предотвращению реализации системного риска.

ПРИЛОЖЕНИЕ



ПЛАТЕЖНЫЕ УСЛУГИ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В ТЕРРИТОРИАЛЬНОМ РАЗРЕЗЕ

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

Таблица 1. Кредитовые переводы³⁶ (в российских рублях и иностранной валюте): количество

тыс. ед.

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Кредитовые переводы, всего		из них с использованием					
			платежных поручений		аккредитивов		документов физических лиц	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Дальневосточный федеральный округ	57 149	61 279	43 562	47 437	1	2	13 586	13 840
Амурская область	5 983	7 293	4 449	5 571	0	0	1 535	1 722
Еврейская автономная область	696	652	567	440	0	0	129	212
Камчатский край	2 956	3 071	2 301	2 459	0	0	655	612
Магаданская область	2 323	1 665	996	1 087	0	0	1 327	578
Приморский край	16 335	18 862	11 288	13 121	0	1	5 046	5 740
Республика Саха (Якутия)	7 747	6 708	4 998	4 475	0	0	2 749	2 233
Сахалинская область	4 971	4 890	4 265	4 239	0	0	706	651
Хабаровский край	15 707	17 798	14 364	15 857	1	1	1 343	1 939
Чукотский автономный округ	430	341	334	188	0	0	96	153
Приволжский федеральный округ	521 245	507 351	193 695	218 230	4	6	327 545	289 115
Кировская область	10 486	12 481	8 246	9 004	0	0	2 239	3 477
Нижегородская область	52 616	57 685	32 416	35 582	0	1	20 199	22 102
Оренбургская область	20 225	23 229	8 627	9 123	0	1	11 598	14 105
Пензенская область	19 888	19 016	6 548	6 534	1	1	13 340	12 481
Пермский край	33 883	35 658	18 646	22 417	0	0	15 237	13 241
Республика Башкортостан	42 182	60 280	25 030	31 159	0	0	17 152	29 120
Республика Марий Эл	7 795	7 383	2 522	3 003	0	0	5 273	4 380
Республика Мордовия	8 706	9 840	3 625	3 665	0	0	5 081	6 175
Республика Татарстан (Татарстан)	51 147	62 572	27 050	34 007	1	0	24 097	28 564
Самарская область	215 433	159 559	25 626	27 537	0	1	189 807	132 022
Саратовская область	20 594	16 909	14 517	12 680	0	0	6 077	4 228
Удмуртская Республика	16 299	15 992	9 279	10 498	1	0	7 020	5 493
Ульяновская область	13 245	12 200	6 160	7 309	0	0	7 085	4 890
Чувашская Республика – Чувашия	8 746	14 547	5 405	5 712	0	0	3 341	8 835
Северо-Западный федеральный округ	274 573	264 332	136 615	143 701	6	8	137 952	120 623
Архангельская область	11 749	12 353	8 191	8 623	0	0	3 558	3 730
Вологодская область	21 051	17 332	11 738	9 358	0	0	9 313	7 973
Калининградская область	28 798	21 877	6 466	6 832	0	0	22 333	15 045
Ленинградская область	23 192	5 660	6 040	3 300	0	0	17 152	2 360
Мурманская область	17 237	16 271	4 744	4 757	0	0	12 493	11 514
Новгородская область	9 912	9 975	3 756	3 873	0	0	6 156	6 102
Псковская область	9 305	8 796	3 262	3 250	0	0	6 044	5 547
Республика Карелия	11 998	11 272	3 928	3 956	0	0	8 070	7 316
Республика Коми	11 212	11 274	5 657	6 568	0	0	5 555	4 706
Санкт-Петербург	130 118	149 523	82 834	93 185	6	7	47 279	56 330
Северо-Кавказский федеральный округ	27 173	32 887	18 067	20 388	1	1	9 106	12 499
Кабардино-Балкарская Республика	1 851	2 526	924	1 140	0	0	927	1 385
Карачаево-Черкесская Республика	1 244	1 422	530	783	0	0	714	639
Республика Дагестан	2 392	3 657	1 025	2 488	0	0	1 367	1 169
Республика Ингушетия	399	475	254	265	0	0	145	210
Республика Северная Осетия – Алания	1 526	1 495	1 302	1 042	0	0	224	453
Ставропольский край	18 770	22 279	13 865	14 464	0	0	4 905	7 815
Чеченская Республика	991	1 034	168	206	0	0	823	828

³⁶ Включены платежи клиентов кредитных организаций (физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями), а также собственные платежи кредитных организаций.

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Кредитовые переводы, всего		из них с использованием					
			платежных поручений		аккредитивов		документов физических лиц	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сибирский федеральный округ	238 089	240 524	143 987	152 480	5	7	94 097	88 037
Алтайский край	26 431	23 659	19 870	13 584	0	0	6 560	10 075
Забайкальский край	4 866	5 553	3 448	3 843	0	0	1 417	1 710
Иркутская область	16 138	17 157	12 381	13 374	1	1	3 757	3 782
Кемеровская область	32 588	44 146	16 884	18 745	0	0	15 704	25 400
Красноярский край	26 384	24 251	15 458	16 537	1	1	10 925	7 712
Новосибирская область	73 254	63 533	37 866	44 429	1	2	35 387	19 101
Омская область	31 086	34 580	22 851	26 050	1	1	8 235	8 529
Республика Алтай	1 164	1 273	576	640	0	0	588	633
Республика Бурятия	7 586	8 583	5 203	5 318	0	0	2 383	3 265
Республика Тыва	880	1 191	356	376	0	0	524	815
Республика Хакасия	3 426	3 438	2 392	2 100	0	0	1 034	1 337
Томская область	14 288	13 160	6 703	7 482	0	0	7 585	5 677
Уральский федеральный округ	195 454	208 719	100 390	110 457	6	5	95 057	98 257
Курганская область	5 127	5 958	3 297	2 925	0	0	1 830	3 034
Свердловская область	71 457	78 032	42 592	52 901	0	1	28 865	25 130
Тюменская область	44 774	40 535	31 693	29 343	5	2	13 076	11 190
Челябинская область	74 095	84 193	22 809	25 287	1	2	51 285	58 903
Центральный федеральный округ	993 550	1 059 038	419 548	464 010	29	26	573 973	595 002
Белгородская область	12 067	13 140	7 340	7 133	0	0	4 727	6 006
Брянская область	9 454	7 321	4 076	3 926	0	0	5 378	3 395
Владимирская область	15 743	17 111	8 779	9 376	0	0	6 963	7 735
Воронежская область	38 014	34 534	12 229	13 202	0	0	25 785	21 332
Ивановская область	11 488	10 302	5 576	5 181	0	0	5 912	5 121
Калужская область	13 185	15 836	5 139	5 485	0	0	8 046	10 351
Костромская область	11 565	10 400	3 997	4 390	0	0	7 568	6 011
Курская область	8 008	7 919	5 093	5 031	0	0	2 915	2 888
Липецкая область	8 274	10 236	6 550	5 910	0	0	1 724	4 326
Москва и Московская область	779 677	844 669	322 519	362 144	27	23	457 130	482 502
Орловская область	4 364	5 912	3 033	3 665	0	0	1 331	2 248
Рязанская область	10 359	9 903	5 502	5 865	1	0	4 856	4 037
Смоленская область	13 610	14 694	4 329	4 426	0	0	9 281	10 268
Тамбовская область	5 700	6 079	2 762	3 210	0	0	2 938	2 868
Тверская область	15 936	14 612	6 279	6 297	0	0	9 658	8 314
Тульская область	15 178	13 020	6 557	6 385	0	0	8 622	6 634
Ярославская область	20 927	23 349	9 788	12 384	0	0	11 139	10 965
Южный федеральный округ	173 876	153 434	75 498	77 403	1	2	98 377	76 029
Астраханская область	10 644	11 050	3 405	3 138	0	0	7 238	7 912
Волгоградская область	20 563	20 657	11 702	12 953	0	0	8 861	7 704
Краснодарский край	63 380	63 345	32 094	32 804	0	1	31 285	30 541
Республика Адыгея (Адыгея)	3 066	2 983	1 293	1 152	0	0	1 773	1 830
Республика Калмыкия	776	958	490	538	0	0	286	420
Ростовская область	75 448	54 442	26 514	26 819	1	1	48 933	27 622
Итого по России	2 481 109	2 527 565	1 131 362	1 234 106	54	57	1 349 692	1 293 402

Таблица 2. Кредитовые переводы³⁷ (в российских рублях и иностранной валюте): объем

млрд. руб.

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Кредитовые переводы, всего		из них с использованием					
			платежных поручений		аккредитивов		документов физических лиц	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Дальневосточный федеральный округ	7 649	8 598	7 498	8 428	3	6	148	164
Амурская область	957	1 124	943	1 105	0	0	14	18
Еврейская автономная область	31	28	30	27	0	0	1	1
Камчатский край	287	324	277	314	0	0	10	10
Магаданская область	184	230	178	224	0	0	6	7
Приморский край	2 387	2 741	2 339	2 686	1	2	47	53
Республика Саха (Якутия)	814	798	790	773	0	0	24	25
Сахалинская область	538	578	523	565	0	0	14	13
Хабаровский край	2 387	2 717	2 355	2 679	2	2	30	36
Чукотский автономный округ	64	57	63	55	0	0	1	2
Приволжский федеральный округ	34 353	39 371	33 829	38 769	11	23	513	580
Кировская область	785	904	770	886	0	0	15	18
Нижегородская область	7 271	8 274	7 206	8 200	1	7	64	67
Оренбургская область	1 343	1 246	1 311	1 211	2	3	30	32
Пензенская область	518	626	499	602	1	1	18	23
Пермский край	3 397	4 307	3 342	4 251	0	1	55	55
Республика Башкортостан	3 720	4 591	3 649	4 496	0	2	70	93
Республика Марий Эл	257	298	251	291	0	0	6	7
Республика Мордовия	439	523	431	512	0	0	7	10
Республика Татарстан (Татарстан)	7 758	8 436	7 686	8 338	2	3	71	96
Самарская область	4 792	5 574	4 698	5 482	3	3	91	89
Саратовская область	1 762	1 736	1 722	1 695	1	0	39	40
Удмуртская Республика	1 145	1 256	1 123	1 231	1	1	21	24
Ульяновская область	698	899	683	883	0	0	15	16
Чувашская Республика – Чувашия	466	701	458	690	0	1	8	10
Северо-Западный федеральный округ	28 761	31 549	28 375	31 127	30	33	356	389
Архангельская область	980	950	963	931	1	0	16	18
Вологодская область	1 143	1 291	1 120	1 269	3	1	20	21
Калининградская область	1 133	1 361	1 113	1 343	0	0	20	18
Ленинградская область	767	458	726	436	0	0	40	23
Мурманская область	582	616	560	596	0	0	22	20
Новгородская область	349	374	339	366	0	0	10	9
Псковская область	287	336	279	329	0	0	8	7
Республика Карелия	326	365	313	353	0	0	13	12
Республика Коми	960	911	935	885	0	0	25	26
Санкт-Петербург	22 232	24 885	22 025	24 619	25	31	182	236
Северо-Кавказский федеральный округ	2 702	2 916	2 635	2 836	2	2	66	78
Кабардино-Балкарская Республика	253	299	247	292	0	0	6	7
Карачаево-Черкесская Республика	93	131	91	128	0	0	2	3
Республика Дагестан	267	363	249	340	0	0	18	22
Республика Ингушетия	92	73	90	71	0	0	2	2
Республика Северная Осетия – Алания	128	156	126	152	0	0	2	4
Ставропольский край	1 772	1 765	1 738	1 730	2	1	32	34
Чеченская Республика	98	128	94	123	0	0	4	5

³⁷ Включены платежи клиентов кредитных организаций (физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями), а также собственные платежи кредитных организаций.

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Кредитовые переводы, всего		из них с использованием					
			платежных поручений		аккредитивов		документов физических лиц	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сибирский федеральный округ	18 980	22 826	18 664	22 475	8	12	309	339
Алтайский край	2 005	2 044	1 975	2 013	0	0	30	31
Забайкальский край	310	397	298	384	0	0	12	13
Иркутская область	2 228	2 549	2 182	2 498	2	3	44	48
Кемеровская область	2 375	3 287	2 339	3 239	1	1	36	47
Красноярский край	2 402	2 760	2 356	2 709	2	2	44	49
Новосибирская область	5 821	7 351	5 739	7 264	2	4	80	82
Омская область	2 236	2 648	2 210	2 620	1	1	25	27
Республика Алтай	60	40	58	37	0	0	2	2
Республика Бурятия	405	433	393	420	0	0	11	13
Республика Тыва	38	45	36	43	0	0	2	2
Республика Хакасия	249	225	241	215	0	0	8	9
Томская область	851	1 048	837	1 033	0	0	14	15
Уральский федеральный округ	20 389	25 718	19 738	24 681	345	675	306	362
Курганская область	297	366	288	356	0	0	9	10
Свердловская область	7 927	9 935	7 818	9 790	2	3	107	142
Тюменская область	7 975	10 348	7 516	9 561	341	667	117	120
Челябинская область	4 190	5 068	4 117	4 973	2	4	72	90
Центральный федеральный округ	236 922	257 461	235 179	255 410	183	251	1 560	1 799
Белгородская область	1 496	1 644	1 476	1 624	1	1	19	19
Брянская область	519	572	509	562	0	0	9	10
Владимирская область	878	948	864	933	0	0	13	15
Воронежская область	1 932	2 318	1 895	2 282	1	2	36	34
Ивановская область	492	498	482	488	0	0	10	10
Калужская область	619	712	602	692	0	0	17	20
Костромская область	368	490	358	482	0	0	10	8
Курская область	818	968	806	954	0	3	11	12
Липецкая область	1 003	1 114	989	1 098	0	0	15	16
Москва и Московская область	224 025	242 589	222 520	240 794	178	242	1 327	1 554
Орловская область	362	476	355	467	0	0	7	8
Рязанская область	568	649	556	635	1	1	12	13
Смоленская область	548	625	535	609	0	0	13	16
Тамбовская область	314	381	305	371	0	0	10	10
Тверская область	693	750	677	734	0	1	16	16
Тульская область	1 021	1 088	1 005	1 073	0	0	16	15
Ярославская область	1 264	1 639	1 244	1 614	0	1	20	24
Южный федеральный округ	10 387	12 519	10 167	12 237	4	8	215	275
Астраханская область	370	447	355	430	0	0	15	16
Волгоградская область	1 785	2 080	1 746	2 036	1	2	38	41
Краснодарский край	4 528	5 572	4 433	5 444	2	3	93	126
Республика Адыгея (Адыгея)	72	104	70	101	0	0	2	3
Республика Калмыкия	39	42	38	40	0	0	1	2
Ростовская область	3 592	4 275	3 525	4 187	1	2	66	86
Итого по России	360 143	400 957	356 084	395 964	586	1 008	3 472	3 985

Таблица 3. Прямые дебиты³⁸ (в российских рублях и иностранной валюте): количество

тыс. ед.

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Прямые дебиты, всего		из них с использованием			
			платежных требований		инкассовых поручений	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011
1	2	3	4	5	6	7
Дальневосточный федеральный округ	2 526	2 829	1 721	1 739	806	1 090
Амурская область	163	204	116	126	47	78
Еврейская автономная область	51	11	44	6	8	6
Камчатский край	123	121	97	76	26	45
Магаданская область	117	72	99	48	18	24
Приморский край	828	788	651	527	177	262
Республика Саха (Якутия)	291	346	229	223	62	123
Сахалинская область	73	99	13	38	61	61
Хабаровский край	878	1 185	472	693	406	492
Чукотский автономный округ	1	1	1	1	0	0
Приволжский федеральный округ	12 838	18 781	8 543	13 663	4 295	5 118
Кировская область	505	725	270	456	235	269
Нижегородская область	1 152	1 556	809	1 115	343	442
Оренбургская область	524	381	313	164	211	217
Пензенская область	635	418	551	295	83	123
Пермский край	1 265	5 114	890	4 767	376	347
Республика Башкортостан	1 733	1 775	1 409	1 353	324	423
Республика Марий Эл	311	373	273	319	39	54
Республика Мордовия	311	295	275	245	35	50
Республика Татарстан (Татарстан)	896	1 016	541	565	355	450
Самарская область	3 028	3 186	1 360	1 278	1 668	1 908
Саратовская область	616	490	445	240	172	250
Удмуртская Республика	1 189	2 832	881	2 501	308	330
Ульяновская область	381	268	297	147	84	122
Чувашская Республика – Чувашия	291	352	230	218	62	134
Северо-Западный федеральный округ	10 957	9 107	8 717	6 455	2 239	2 653
Архангельская область	1 200	969	1 073	797	127	172
Вологодская область	1 175	1 197	911	915	263	282
Калининградская область	594	661	503	508	91	153
Ленинградская область	410	144	373	110	38	34
Мурманская область	357	236	276	147	81	89
Новгородская область	172	135	113	77	59	57
Псковская область	206	149	126	90	80	58
Республика Карелия	271	257	201	149	70	108
Республика Коми	498	1 263	414	1 153	84	110
Санкт-Петербург	6 074	4 096	4 728	2 507	1 346	1 589
Северо-Кавказский федеральный округ	1 042	1 284	794	784	247	500
Кабардино-Балкарская Республика	74	69	51	27	24	42
Карачаево-Черкесская Республика	34	46	16	12	18	34
Республика Дагестан	102	141	79	113	23	28
Республика Ингушетия	9	3	5	1	4	3
Республика Северная Осетия – Алания	31	49	15	10	16	38
Ставропольский край	787	970	627	622	160	348
Чеченская Республика	5	6	2	0	2	6

³⁸ Включены платежи клиентов кредитных организаций (физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями), а также собственные платежи кредитных организаций.

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Прямые дебиты, всего		из них с использованием			
			платежных требований		инкассовых поручений	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011
1	2	3	4	5	6	7
Сибирский федеральный округ	12 151	14 892	8 653	10 911	3 498	3 981
Алтайский край	571	579	446	405	125	174
Забайкальский край	248	318	213	255	35	62
Иркутская область	719	888	467	487	252	400
Кемеровская область	1 684	3 155	1 363	2 879	322	276
Красноярский край	2 171	1 876	1 885	1 553	286	323
Новосибирская область	2 669	3 065	1 065	1 138	1 604	1 927
Омская область	2 448	2 689	2 285	2 481	163	207
Республика Алтай	53	37	44	24	9	14
Республика Бурятия	293	344	213	254	79	90
Республика Тыва	407	274	6	7	401	267
Республика Хакасия	217	420	161	363	56	57
Томская область	669	1 247	504	1 065	165	182
Уральский федеральный округ	11 293	12 931	8 013	9 125	3 280	3 807
Курганская область	101	127	65	75	36	52
Свердловская область	5 909	6 598	3 923	4 271	1 986	2 327
Тюменская область	3 191	3 897	2 414	3 001	776	896
Челябинская область	2 092	2 309	1 610	1 778	482	531
Центральный федеральный округ	68 197	43 764	24 717	24 147	43 480	19 617
Белгородская область	663	490	549	375	114	115
Брянская область	207	244	145	171	62	73
Владимирская область	493	586	383	450	110	135
Воронежская область	1 281	1 312	540	557	741	756
Ивановская область	202	149	76	51	126	98
Калужская область	619	326	567	198	52	128
Костромская область	488	404	434	297	54	107
Курская область	1 288	442	1 238	335	51	107
Липецкая область	522	369	460	290	63	80
Москва и Московская область	59 951	37 116	18 441	19 773	41 510	17 343
Орловская область	118	192	82	141	37	51
Рязанская область	371	313	258	194	113	119
Смоленская область	278	412	219	317	60	94
Тамбовская область	168	111	84	52	85	59
Тверская область	421	411	356	322	65	89
Тульская область	507	443	408	330	98	113
Ярославская область	619	444	479	294	140	150
Южный федеральный округ	18 265	14 709	16 274	12 295	1 991	2 413
Астраханская область	494	490	255	217	239	273
Волгоградская область	876	746	604	504	272	242
Краснодарский край	10 426	7 702	9 431	6 380	995	1 322
Республика Адыгея (Адыгея)	345	224	324	189	20	35
Республика Калмыкия	26	14	20	8	6	5
Ростовская область	6 098	5 534	5 639	4 998	459	536
Итого по России	137 269	118 296	77 432	79 118	59 837	39 178

Таблица 4. Прямые дебиты³⁹ (в российских рублях и иностранной валюте): объем

млрд. руб.

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Прямые дебиты, всего		из них с использованием			
			платежных требований		инкассовых поручений	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011
1	2	3	4	5	6	7
Дальневосточный федеральный округ	46	37	23	26	23	11
Амурская область	9	5	4	4	5	1
Еврейская автономная область	0	0	0	0	0	0
Камчатский край	2	2	1	1	1	1
Магаданская область	1	1	0	1	0	0
Приморский край	7	10	6	8	1	2
Республика Саха (Якутия)	4	4	2	3	2	1
Сахалинская область	8	4	0	3	8	1
Хабаровский край	14	9	9	6	5	4
Чукотский автономный округ	0	0	0	0	0	0
Приволжский федеральный округ	219	245	174	207	45	38
Кировская область	9	12	8	10	1	1
Нижегородская область	54	43	51	39	3	4
Оренбургская область	7	7	4	6	2	1
Пензенская область	2	1	1	1	1	1
Пермский край	36	34	33	31	3	3
Республика Башкортостан	25	53	22	48	4	5
Республика Марий Эл	3	4	2	4	0	0
Республика Мордовия	3	4	2	3	1	1
Республика Татарстан (Татарстан)	20	15	11	11	9	4
Самарская область	33	30	17	18	16	12
Саратовская область	4	4	2	3	2	2
Удмуртская Республика	15	23	13	20	2	3
Ульяновская область	3	3	2	2	1	1
Чувашская Республика – Чувашия	6	11	6	10	1	1
Северо-Западный федеральный округ	112	111	89	89	22	22
Архангельская область	15	16	12	13	3	3
Вологодская область	15	17	12	15	3	2
Калининградская область	5	5	4	4	1	1
Ленинградская область	5	2	5	1	1	0
Мурманская область	2	2	1	1	1	1
Новгородская область	2	4	1	3	1	1
Псковская область	2	2	2	2	0	0
Республика Карелия	2	5	2	4	1	1
Республика Коми	9	9	7	7	1	2
Санкт-Петербург	54	50	43	39	10	11
Северо-Кавказский федеральный округ	22	30	17	26	5	4
Кабардино-Балкарская Республика	2	4	2	4	0	0
Карачаево-Черкесская Республика	1	1	0	1	0	0
Республика Дагестан	3	4	2	3	1	1
Республика Ингушетия	2	1	0	0	2	1
Республика Северная Осетия – Алания	5	5	5	5	0	0
Ставропольский край	8	15	7	14	1	1
Чеченская Республика	1	0	1	0	0	0

³⁹ Включены платежи клиентов кредитных организаций (физических лиц и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями), а также собственные платежи кредитных организаций.

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Прямые дебиты, всего		из них с использованием			
			платежных требований		инкассовых поручений	
	2010	2011	2010	2011	2010	2011
1	2	3	4	5	6	7
Сибирский федеральный округ	289	312	236	286	54	26
Алтайский край	32	30	27	28	5	2
Забайкальский край	1	1	1	1	0	1
Иркутская область	8	14	6	11	3	3
Кемеровская область	29	46	25	42	4	4
Красноярский край	61	64	57	60	4	4
Новосибирская область	58	45	24	37	33	8
Омская область	79	87	77	86	1	1
Республика Алтай	1	1	1	1	0	0
Республика Бурятия	5	3	4	2	1	0
Республика Тыва	1	1	0	0	1	1
Республика Хакасия	4	3	3	2	0	1
Томская область	11	17	9	15	2	1
Уральский федеральный округ	216	295	191	266	26	29
Курганская область	3	6	3	6	0	0
Свердловская область	82	144	71	131	12	13
Тюменская область	102	123	93	113	9	11
Челябинская область	29	21	24	16	5	5
Центральный федеральный округ	606	753	516	679	90	74
Белгородская область	5	3	4	3	1	1
Брянская область	2	1	1	1	1	1
Владимирская область	12	13	11	12	1	1
Воронежская область	8	8	6	5	3	3
Ивановская область	3	2	1	1	2	1
Калужская область	2	2	1	1	1	1
Костромская область	2	2	1	1	1	1
Курская область	2	2	1	1	1	1
Липецкая область	10	5	8	5	1	1
Москва и Московская область	485	693	411	637	74	56
Орловская область	3	1	3	1	0	0
Рязанская область	2	3	1	2	1	1
Смоленская область	1	2	1	1	1	1
Тамбовская область	2	3	1	1	1	1
Тверская область	3	3	2	1	1	2
Тульская область	63	4	62	3	1	1
Ярославская область	4	4	3	3	1	1
Южный федеральный округ	59	61	44	43	15	18
Астраханская область	1	1	0	0	1	1
Волгоградская область	9	8	7	5	2	2
Краснодарский край	28	30	19	19	9	11
Республика Адыгея (Адыгея)	1	1	1	1	0	0
Республика Калмыкия	1	0	1	0	0	0
Ростовская область	19	21	16	17	4	4
Итого по России	1 569	1 843	1 289	1 621	279	222

Таблица 5. Банковские карты: количество

тыс. ед.

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Количество банковских карт, выданных на территории региона ⁴⁰							
	Всего		из них					
			расчетные		кредитные		предоплаченные	
	1.01.2011	1.01.2012	1.01.2011	1.01.2012	1.01.2011	1.01.2012	1.01.2011	1.01.2012
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Дальневосточный федеральный округ	5 448	6 861	5 014	6 205	434	652	0	4
Амурская область	776	1 011	674	893	102	114	0	4
Еврейская автономная область	117	146	106	133	12	13	0	0
Камчатский край	280	348	251	318	29	30	0	0
Магаданская область	114	143	103	130	10	12	0	0
Приморский край	1 671	1 962	1 587	1 842	84	120	0	0
Республика Саха (Якутия)	656	832	609	780	46	51	0	0
Сахалинская область	388	524	361	480	27	44	0	0
Хабаровский край	1 415	1 865	1 293	1 599	122	266	0	0
Чукотский автономный округ	32	31	30	29	2	1	0	0
Приволжский федеральный округ	25 523	30 047	24 213	27 978	1 310	1 985	0	85
Кировская область	887	1 087	843	1 029	45	58	0	0
Нижегородская область	2 966	3 313	2 804	3 062	162	252	0	0
Оренбургская область	1 648	1 957	1 578	1 848	69	108	0	0
Пензенская область	773	978	742	921	31	57	0	0
Пермский край	2 261	2 713	2 133	2 488	128	225	0	0
Республика Башкортостан	4 115	4 727	3 824	4 326	291	401	0	0
Республика Марий Эл	333	438	323	418	10	20	0	0
Республика Мордовия	486	587	476	555	11	23	0	9
Республика Татарстан (Татарстан)	4 054	4 382	3 871	4 062	182	245	0	76
Самарская область	2 919	3 486	2 757	3 265	162	221	0	0
Саратовская область	1 685	2 229	1 601	2 091	84	138	0	0
Удмуртская Республика	1 479	1 736	1 408	1 617	71	119	0	0
Ульяновская область	1 018	1 263	976	1 189	42	73	0	0
Чувашская Республика – Чувашия	898	1 150	877	1 106	21	44	0	0
Северо-Западный федеральный округ	15 187	17 294	13 181	14 952	773	1 193	1 233	1 149
Архангельская область	1 000	1 191	939	1 097	61	92	0	2
Вологодская область	928	1 131	892	1 058	36	72	0	0
Калининградская область	880	1 059	841	992	39	67	0	0
Ленинградская область	722	975	697	918	25	57	0	0
Мурманская область	1 064	1 184	1 012	1 090	52	94	0	0
Новгородская область	590	697	552	641	38	56	0	0
Псковская область	441	556	424	519	18	37	0	0
Республика Карелия	667	753	634	694	33	60	0	0
Республика Коми	825	1 020	792	948	34	72	0	0
Санкт-Петербург	8 070	8 727	6 400	6 996	437	585	1 233	1 146
Северо-Кавказский федеральный округ	2 711	3 737	2 615	3 542	97	196	0	0
Кабардино-Балкарская Республика	300	410	290	387	11	23	0	0
Карачаево-Черкесская Республика	111	172	109	166	2	7	0	0
Республика Дагестан	350	521	346	514	4	7	0	0
Республика Ингушетия	60	88	60	87	0	1	0	0
Республика Северная Осетия – Алания	210	324	206	313	4	11	0	0
Ставропольский край	1 573	2 035	1 498	1 889	75	146	0	0
Чеченская Республика	106	186	106	186	0	0	0	0

⁴⁰ Включены банковские карты, эмитированные для жителей этого региона кредитными организациями (филиалами), расположенными на территории этого и/или других регионов.

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Количество банковских карт, выданных на территории региона ⁴⁰							
	Всего		из них					
			расчетные		кредитные		предоплаченные	
	1.01.2011	1.01.2012	1.01.2011	1.01.2012	1.01.2011	1.01.2012	1.01.2011	1.01.2012
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Сибирский федеральный округ	17 103	21 536	15 863	19 250	901	1 665	339	621
Алтайский край	1 647	2 041	1 556	1 890	91	151	0	0
Забайкальский край	547	774	514	705	33	68	0	0
Иркутская область	2 085	2 561	1 965	2 353	120	208	0	0
Кемеровская область	2 784	3 336	2 662	3 124	122	212	0	0
Красноярский край	2 643	3 579	2 496	3 159	147	420	0	0
Новосибирская область	3 029	3 807	2 582	2 991	173	268	273	548
Омская область	1 881	2 283	1 804	2 169	77	114	0	0
Республика Алтай	106	143	100	132	6	11	0	0
Республика Бурятия	889	1 146	777	992	47	81	65	73
Республика Тыва	161	217	144	194	17	22	0	0
Республика Хакасия	373	490	353	457	19	33	0	0
Томская область	960	1 161	910	1 084	50	77	0	0
Уральский федеральный округ	13 762	15 895	13 160	15 044	601	851	0	0
Курганская область	536	637	503	583	33	53	0	0
Свердловская область	4 766	5 593	4 546	5 283	221	311	0	0
Тюменская область	4 452	5 194	4 283	4 949	169	245	0	0
Челябинская область	4 008	4 471	3 829	4 228	178	242	0	0
Центральный федеральный округ	54 530	92 509	44 659	50 352	5 519	7 754	4 353	34 402
Белгородская область	1 265	1 512	1 210	1 409	55	100	0	3
Брянская область	945	1 082	907	1 013	38	66	0	3
Владимирская область	977	1 206	922	1 116	54	83	0	8
Воронежская область	1 495	1 902	1 420	1 782	75	121	0	0
Ивановская область	777	814	753	770	23	45	0	0
Калужская область	630	819	604	769	26	50	0	0
Костромская область	402	476	383	442	18	34	0	0
Курская область	949	1 131	901	1 058	48	73	0	0
Липецкая область	802	980	750	908	52	72	0	0
Москва и Московская область	40 560	75 607	31 341	34 567	4 867	6 651	4 352	34 389
Орловская область	509	678	480	628	29	50	0	0
Рязанская область	758	909	719	840	39	68	0	0
Смоленская область	659	778	620	703	39	74	0	0
Тамбовская область	494	661	462	606	32	55	0	0
Тверская область	865	1 042	835	981	30	61	0	0
Тульская область	1 340	1 562	1 298	1 492	41	71	0	0
Ярославская область	1 103	1 351	1 052	1 270	51	81	0	0
Южный федеральный округ	10 154	12 290	9 082	10 549	412	730	660	1 011
Астраханская область	1 089	1 239	1 049	1 161	40	63	0	16
Волгоградская область	1 923	2 312	1 850	2 185	73	126	0	1
Краснодарский край	4 263	5 173	3 478	3 921	130	264	655	988
Республика Адыгея (Адыгея)	145	223	134	204	6	13	5	5
Республика Калмыкия	143	199	124	173	19	26	0	0
Ростовская область	2 592	3 144	2 448	2 905	144	240	0	0
Итого по России	144 419	200 170	127 787	147 872	10 047	15 026	6 585	37 272

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

тыс. ед.

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Платежи за товары (работы, услуги)				Таможенные платежи и прочие операции	
	в Российской Федерации		за рубежом		2010	2011
	2010	2011	2010	2011		
1	2	3	4	5	6	7
Дальневосточный федеральный округ	37 470	60 788	1 747	2 842	1 647	4 376
Амурская область	4 752	8 327	57	137	161	448
Еврейская автономная область	813	1 060	10	21	26	61
Камчатский край	2 533	3 460	77	144	106	202
Магаданская область	806	1 665	47	85	60	129
Приморский край	6 159	11 255	752	1 151	644	1 769
Республика Саха (Якутия)	8 242	11 077	92	177	109	360
Сахалинская область	2 010	4 739	224	361	169	449
Хабаровский край	11 880	18 832	479	750	352	909
Чукотский автономный округ	275	374	9	15	19	48
Приволжский федеральный округ	173 144	278 498	3 953	7 028	4 319	11 303
Кировская область	6 368	11 430	80	178	237	616
Нижегородская область	17 588	28 650	614	1 055	461	1 245
Оренбургская область	8 815	11 274	128	224	305	299
Пензенская область	2 876	4 825	61	133	189	376
Пермский край	29 223	62 573	611	1 128	585	2 043
Республика Башкортостан	22 812	36 926	469	796	318	1 135
Республика Марий Эл	1 423	3 264	32	71	90	520
Республика Мордовия	1 824	2 978	18	57	42	134
Республика Татарстан (Татарстан)	20 602	32 455	629	1 032	262	1 152
Самарская область	19 950	26 333	576	1 043	637	1 270
Саратовская область	9 881	14 104	225	425	434	724
Удмуртская Республика	21 800	27 920	345	523	324	802
Ульяновская область	6 760	9 287	97	195	271	441
Чувашская Республика – Чувашия	3 220	6 478	70	169	164	546
Северо-Западный федеральный округ	178 283	224 648	9 381	15 778	2 898	6 295
Архангельская область	8 968	16 562	266	450	519	1 100
Вологодская область	7 897	13 590	134	249	281	562
Калининградская область	5 582	9 232	676	1 151	138	203
Ленинградская область	3 661	6 071	198	388	236	322
Мурманская область	18 492	27 312	645	1 071	139	812
Новгородская область	3 471	4 710	81	139	143	228
Псковская область	3 295	4 391	132	250	161	189
Республика Карелия	6 536	9 127	314	533	220	318
Республика Коми	7 015	12 713	141	275	225	677
Санкт-Петербург	113 366	120 939	6 795	11 271	836	1 884
Северо-Кавказский федеральный округ	11 068	20 704	288	606	815	2 093
Кабардино-Балкарская Республика	846	1 577	20	50	46	163
Карачаево-Черкесская Республика	493	938	9	21	42	110
Республика Дагестан	861	1 484	47	91	48	127
Республика Ингушетия	105	291	3	7	11	45
Республика Северная Осетия – Алания	552	1 158	27	60	35	113
Ставропольский край	8 040	14 306	177	359	631	1 410
Чеченская Республика	170	951	5	19	4	125

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Платежи за товары (работы, услуги)				Таможенные платежи и прочие операции	
	в Российской Федерации		за рубежом		2010	2011
	2010	2011	2010	2011		
1	2	3	4	5	6	7
Сибирский федеральный округ	120 925	196 182	3 514	6 533	4 548	12 851
Алтайский край	15 259	26 047	225	387	486	1 366
Забайкальский край	5 128	8 942	35	79	108	406
Иркутская область	16 484	30 448	458	745	622	2 142
Кемеровская область	19 449	27 807	303	996	322	987
Красноярский край	13 818	24 436	839	1 307	685	1 563
Новосибирская область	18 281	27 731	1 000	1 914	267	2 239
Омская область	9 836	15 224	339	557	223	467
Республика Алтай	746	1 386	4	8	68	176
Республика Бурятия	10 753	16 036	41	84	169	410
Республика Тыва	726	1 279	5	9	136	266
Республика Хакасия	1 968	2 671	18	46	93	233
Томская область	8 476	14 175	248	402	1 370	2 596
Уральский федеральный округ	118 384	178 973	3 350	5 562	3 108	7 309
Курганская область	3 837	6 210	65	116	108	285
Свердловская область	40 349	63 068	1 375	2 199	919	2 454
Тюменская область	55 361	80 814	1 274	2 166	1 585	3 109
Челябинская область	18 837	28 881	637	1 082	496	1 461
Центральный федеральный округ	303 102	542 371	30 256	49 067	28 462	49 208
Белгородская область	7 725	13 188	146	275	267	483
Брянская область	5 139	8 334	76	150	200	549
Владимирская область	6 009	9 259	100	203	112	389
Воронежская область	9 505	17 599	308	568	307	743
Ивановская область	1 958	3 640	59	128	101	171
Калужская область	2 739	5 207	112	239	101	332
Костромская область	1 798	3 353	38	71	82	257
Курская область	8 361	12 418	61	120	170	350
Липецкая область	7 042	10 326	139	236	108	287
Москва и Московская область	220 532	405 019	28 422	45 533	26 133	43 205
Орловская область	3 214	6 009	52	119	61	209
Рязанская область	3 152	5 394	84	167	110	357
Смоленская область	2 871	5 526	151	272	155	407
Тамбовская область	1 894	3 950	41	90	104	256
Тверская область	4 722	8 401	124	240	143	461
Тульская область	6 420	11 257	137	275	99	326
Ярославская область	10 021	13 493	205	380	207	422
Южный федеральный округ	49 343	77 794	1 841	3 398	1 530	4 096
Астраханская область	4 907	6 920	61	127	204	367
Волгоградская область	12 039	17 563	317	578	363	671
Краснодарский край	17 986	28 559	809	1 475	479	1 501
Республика Адыгея (Адыгея)	364	722	7	21	18	82
Республика Калмыкия	338	865	10	24	70	195
Ростовская область	13 709	23 164	637	1 173	395	1 279
Итого по России	991 718	1 579 959	54 332	90 816	47 326	97 532

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

млн. руб.

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Платежи за товары (работы, услуги)				Таможенные платежи и прочие операции	
	в Российской Федерации		за рубежом			
	2010	2011	2010	2011	2010	2011
1	2	3	4	5	6	7
Дальневосточный федеральный округ	39 498	72 960	8 939	13 044	24 345	53 377
Амурская область	3 356	7 655	318	616	1 590	4 227
Еврейская автономная область	473	812	49	75	227	468
Камчатский край	2 909	4 715	461	782	1 583	3 056
Магаданская область	1 504	3 126	208	312	900	2 224
Приморский край	8 804	16 458	4 195	5 768	11 590	22 036
Республика Саха (Якутия)	4 871	8 137	402	685	1 321	4 468
Сахалинская область	4 154	8 549	1 188	1 703	1 960	5 121
Хабаровский край	12 987	22 833	2 082	3 055	4 793	10 855
Чукотский автономный округ	441	675	37	49	380	922
Приволжский федеральный округ	111 533	232 553	16 466	26 306	31 412	76 327
Кировская область	2 987	7 232	330	603	1 695	3 740
Нижегородская область	14 565	25 029	2 432	3 803	4 163	9 592
Оренбургская область	4 340	8 237	682	1 008	1 583	2 016
Пензенская область	1 912	3 674	328	536	889	1 891
Пермский край	22 771	56 763	2 177	3 857	7 631	16 651
Республика Башкортостан	14 097	26 508	1 845	2 820	1 808	5 819
Республика Марий Эл	724	1 762	115	240	423	1 607
Республика Мордовия	541	1 128	78	191	357	839
Республика Татарстан (Татарстан)	14 041	26 733	2 654	4 170	2 277	13 113
Самарская область	13 682	33 737	3 240	4 969	4 447	7 357
Саратовская область	6 421	13 615	1 126	1 688	2 394	3 870
Удмуртская Республика	10 565	18 593	808	1 267	1 425	4 757
Ульяновская область	2 677	5 078	370	638	1 459	2 475
Чувашская Республика – Чувашия	2 212	4 463	281	515	862	2 601
Северо-Западный федеральный округ	172 795	297 692	35 960	55 260	54 594	93 888
Архангельская область	8 226	16 282	785	1 284	4 226	8 280
Вологодская область	5 732	11 345	524	898	2 145	3 980
Калининградская область	5 391	9 573	1 994	3 230	761	1 469
Ленинградская область	4 221	7 971	646	1 177	1 663	2 148
Мурманская область	23 793	34 750	1 611	2 659	1 667	6 762
Новгородская область	3 255	5 121	285	461	814	1 128
Псковская область	2 200	3 785	346	587	916	1 074
Республика Карелия	6 018	10 824	768	1 391	1 792	2 377
Республика Коми	7 021	14 096	502	828	1 611	4 869
Санкт-Петербург	106 937	183 946	28 499	42 745	38 999	61 800
Северо-Кавказский федеральный округ	7 505	15 803	2 952	4 268	6 090	17 759
Кабардино-Балкарская Республика	445	1 002	227	344	362	1 420
Карачаево-Черкесская Республика	189	499	93	159	312	897
Республика Дагестан	803	1 548	872	957	1 033	2 619
Республика Ингушетия	51	129	61	152	147	618
Республика Северная Осетия – Алания	401	946	192	322	276	964
Ставропольский край	5 536	11 292	1 327	1 908	3 903	9 703
Чеченская Республика	80	387	181	426	58	1 538

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Платежи за товары (работы, услуги)				Таможенные платежи и прочие операции	
	в Российской Федерации		за рубежом			
	2010	2011	2010	2011	2010	2011
1	2	3	4	5	6	7
Сибирский федеральный округ	97 113	184 924	13 179	21 168	35 596	79 867
Алтайский край	9 101	17 633	767	1 142	5 109	8 139
Забайкальский край	3 184	6 709	208	366	1 426	3 557
Иркутская область	16 572	32 799	1 806	2 900	8 715	16 736
Кемеровская область	13 038	23 063	1 482	2 627	2 331	5 860
Красноярский край	12 724	27 379	2 719	4 579	5 941	14 463
Новосибирская область	19 164	33 670	3 681	5 737	3 192	11 904
Омская область	6 878	13 436	1 327	1 966	1 631	3 809
Республика Алтай	442	1 119	19	28	350	1 076
Республика Бурятия	6 503	11 617	191	368	1 531	3 238
Республика Тыва	315	577	23	32	725	1 600
Республика Хакасия	847	1 695	115	205	620	1 372
Томская область	8 343	15 229	841	1 217	4 026	8 113
Уральский федеральный округ	112 884	203 631	14 109	21 281	38 157	99 914
Курганская область	2 756	5 141	239	343	610	1 501
Свердловская область	39 817	68 868	5 990	9 020	16 018	52 836
Тюменская область	53 331	94 984	5 078	7 677	18 277	36 091
Челябинская область	16 980	34 637	2 803	4 241	3 252	9 486
Центральный федеральный округ	502 273	895 533	171 804	241 262	385 354	743 745
Белгородская область	6 286	11 744	699	1 236	1 493	2 968
Брянская область	3 424	6 691	322	547	2 118	4 487
Владимирская область	3 490	6 617	455	724	948	2 932
Воронежская область	9 418	19 511	1 277	1 903	2 611	6 514
Ивановская область	1 959	3 940	269	475	618	1 201
Калужская область	2 802	6 092	486	889	816	2 665
Костромская область	1 154	2 540	176	261	544	1 192
Курская область	4 424	7 502	274	455	1 076	2 528
Липецкая область	4 679	8 407	530	763	640	1 708
Москва и Московская область	437 022	771 983	164 147	228 807	366 350	697 927
Орловская область	1 897	4 075	182	331	397	1 410
Рязанская область	3 847	6 504	451	708	785	2 476
Смоленская область	3 501	6 352	429	746	1 272	3 083
Тамбовская область	1 620	3 646	195	333	598	1 606
Тверская область	4 454	8 534	502	859	1 449	3 997
Тульская область	4 561	8 951	618	969	789	2 734
Ярославская область	7 737	12 446	791	1 254	2 850	4 315
Южный федеральный округ	42 383	75 886	10 001	15 223	13 142	33 758
Астраханская область	3 377	6 016	320	478	1 168	2 182
Волгоградская область	7 115	12 177	1 368	2 002	2 725	5 855
Краснодарский край	17 275	31 766	5 047	7 552	5 275	14 307
Республика Адыгея (Адыгея)	353	692	30	69	147	532
Республика Калмыкия	365	798	30	65	406	1 325
Ростовская область	13 899	24 437	3 207	5 057	3 421	9 557
Итого по России	1 085 984	1 978 983	273 410	397 813	588 691	1 198 635

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

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Количество банкоматов				Количество электронных терминалов				Количество импринтеров			
	с функцией выдачи наличных денег		с функцией оплаты товаров и услуг		установленных в организациях торговли (услуг)		в пунктах выдачи наличных		установленных в организациях торговли (услуг)		в пунктах выдачи наличных	
	1.01.2011	1.01.2012	1.01.2011	1.01.2012	1.01.2011	1.01.2012	1.01.2011	1.01.2012	1.01.2011	1.01.2012	1.01.2011	1.01.2012
	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1												
Дальневосточный федеральный округ	3 665	4 454	3 426	4 239	16 643	21 197	5 153	5 710	142	94	279	308
Амурская область	425	522	403	500	1 893	2 435	656	725	3	3	49	48
Еврейская автономная область	98	103	96	103	235	319	149	151	0	1	8	8
Камчатская область	243	276	209	254	1 003	1 204	351	368	19	15	17	30
Магаданская область	95	117	86	117	528	796	172	202	3	3	3	3
Приморский край	1 173	1 336	1 070	1 262	4 134	4 956	1 767	1 847	52	13	87	107
Республика Саха (Якутия)	419	595	402	562	2 893	3 532	468	747	9	8	3	1
Сахалинская область	290	367	270	351	1 664	2 191	382	405	25	24	41	41
Хабаровский край	903	1 116	871	1 068	4 235	5 658	1 169	1 210	30	26	71	70
Чукотский автономный округ	19	22	19	22	58	106	39	55	1	1	0	0
Приволжский федеральный округ	18 844	21 659	17 273	20 916	68 502	83 435	19 211	23 014	1 317	4 721	900	806
Кировская область	641	771	639	768	2 586	3 438	919	1 111	7	4	7	3
Нижегородская область	2 423	2 604	2 286	2 455	8 249	9 633	2 269	2 433	203	134	183	173
Оренбургская область	1 114	1 301	1 048	1 230	3 659	4 189	1 241	1 390	124	286	28	21
Пензенская область	664	791	620	789	1 343	1 842	1 000	990	57	126	9	4
Пермский край	1 802	2 120	1 032	2 073	8 305	11 615	1 787	2 010	127	71	109	101
Республика Башкортостан	2 524	2 959	2 442	2 873	10 686	11 880	2 349	4 159	56	22	15	7
Республика Марий Эл	238	305	237	305	619	976	271	453	7	9	4	8
Республика Мордовия	429	465	426	463	727	633	417	547	0	0	0	0
Республика Татарстан (Татарстан)	2 979	3 354	2 727	3 114	10 836	13 671	2 678	2 892	272	88	257	224
Самарская область	2 560	2 843	2 451	2 743	7 548	7 922	2 185	2 418	359	3 215	76	64
Саратовская область	1 172	1 377	1 079	1 337	3 591	4 327	1 469	1 550	36	425	115	112
Удмуртская Республика	957	1 197	953	1 196	6 607	8 083	1 268	1 483	19	6	61	57
Ульяновская область	665	753	663	752	2 001	2 603	809	907	25	323	6	4
Чувашская Республика – Чувашия	676	819	670	818	1 745	2 623	549	671	25	12	30	28

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Количество банкоматов						Количество электронных терминалов						Количество импринтеров					
	с функцией выдачи наличных денег		с функцией оплаты товаров и услуг		установленных в организациях торговли (услуг)		в пунктах выдачи наличных		установленных в организациях торговли (услуг)		в пунктах выдачи наличных							
	1.01.2011	1.01.2012	1.01.2011	1.01.2012	1.01.2011	1.01.2012	1.01.2011	1.01.2012	1.01.2011	1.01.2012	1.01.2011	1.01.2012						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13						
Северо-Западный федеральный округ	11 486	12 812	10 881	12 407	58 568	69 901	9 723	11 463	2 765	1 841	546	485						
Архангельская область	828	1 011	815	997	3 647	4 847	853	851	16	14	74	76						
Вологодская область	765	939	755	912	3 191	3 887	710	919	9	6	65	59						
Калининградская область	908	845	867	828	3 891	4 482	722	739	38	20	49	15						
Ленинградская область	720	855	709	842	1 390	3 728	454	2 571	66	67	10	18						
Мурманская область	920	934	874	926	4 133	5 274	842	676	28	14	6	6						
Новгородская область	464	544	459	541	4 309	1 993	630	504	46	0	0	1						
Псковская область	345	406	340	402	791	1 227	514	531	13	11	97	98						
Республика Карелия	412	493	409	488	1 467	2 161	601	647	3	100	70	69						
Республика Коми	618	715	607	687	3 169	4 144	987	1 105	21	15	18	11						
Санкт-Петербург	5 506	6 070	5 046	5 784	32 580	38 158	3 410	2 920	2 525	1 594	157	132						
Северо-Кавказский федеральный округ	2 460	2 902	2 339	2 847	4 505	5 153	2 488	2 561	25	93	80	51						
Кабардино-Балкарская Республика	212	247	199	240	245	243	244	351	4	4	3	36						
Карачаево-Черкесская Республика	116	139	116	138	111	160	77	85	0	0	0	0						
Республика Дагестан	266	324	241	320	222	248	164	304	4	4	2	2						
Республика Ингушетия	49	56	49	68	6	12	32	41	1	1	0	0						
Республика Северная Осетия – Алания	360	195	283	193	325	281	420	187	1	1	65	2						
Ставропольский край	1 351	1 799	1 345	1 778	3 593	4 193	1 535	1 553	15	83	9	10						
Чеченская Республика	106	142	106	110	3	16	16	40	0	0	1	1						
Сибирский федеральный округ	13 208	15 323	11 828	13 988	52 316	66 600	12 222	17 213	567	833	301	461						
Алтайский край	1 546	1 588	1 428	1 480	5 827	6 950	1 441	2 878	58	4	92	86						
Забайкальский край	360	446	338	435	1 696	2 610	617	1 184	2	3	0	0						
Иркутская область	1 573	1 922	1 304	1 809	8 206	10 400	1 626	2 989	61	84	4	153						
Кемеровская область	1 967	2 337	1 765	2 209	5 980	7 768	1 656	1 929	16	27	26	30						
Красноярский край	1 876	2 208	1 740	2 057	7 530	9 633	1 812	1 966	44	52	75	23						
Новосибирская область	2 521	2 590	2 171	2 337	8 064	10 197	1 657	2 195	319	426	57	58						
Омская область	1 314	1 803	1 276	1 491	6 391	8 157	1 387	1 532	33	182	23	92						
Республика Алтай	85	99	84	96	182	282	127	132	0	0	0	0						
Республика Бурятия	602	683	573	662	3 704	4 358	525	633	10	8	6	1						
Республика Тыва	88	97	87	96	126	175	109	112	1	1	2	2						
Республика Хакасия	313	369	276	349	669	810	441	446	2	3	0	1						
Томская область	963	1 181	786	967	3 941	5 260	824	1 217	21	43	16	15						

Наименование федерального округа Российской Федерации / территории	Количество банкоматов					Количество электронных терминалов					Количество импринтеров				
	с функцией выдачи наличных денег		с функцией оплаты товаров и услуг		установленных в организациях торговли (услуг)	в пунктах выдачи наличных		установленных в организациях торговли (услуг)	в пунктах выдачи наличных		установленных в организациях торговли (услуг)	в пунктах выдачи наличных			
	1.01.2011	1.01.2012	1.01.2011	1.01.2012		1.01.2011	1.01.2012		1.01.2011	1.01.2012		1.01.2011	1.01.2012	1.01.2011	1.01.2012
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13			
Уральский федеральный округ	10 123	12 092	9 835	11 615	51 385	65 605	8 321	13 974	1 170	2 167	417	348			
Курганская область	352	429	349	426	1 630	2 165	543	973	12	24	24	24			
Свердловская область	3 576	4 264	3 438	4 055	18 753	25 168	2 891	5 014	655	1 448	105	87			
Тюменская область	3 810	4 608	3 719	4 442	20 135	26 455	2 553	4 149	164	386	219	175			
Челябинская область	2 385	2 791	2 329	2 692	10 867	11 817	2 334	3 838	339	309	69	62			
Центральный федеральный округ	29 213	33 524	27 514	31 416	157 107	183 819	30 414	35 970	23 162	17 891	1 514	1 329			
Белгородская область	799	1 033	775	1 005	4 780	6 220	1 122	1 869	8	3	7	7			
Брянская область	681	786	672	779	1 934	2 891	389	416	6	5	38	1			
Владимирская область	803	997	633	983	3 228	3 909	866	1 124	34	15	43	30			
Воронежская область	1 226	1 458	1 202	1 422	7 085	8 490	1 649	2 030	150	26	16	8			
Ивановская область	491	642	476	618	1 628	1 917	592	555	53	12	11	11			
Калужская область	562	678	523	645	1 454	1 672	713	748	13	12	20	20			
Костромская область	270	334	256	330	1 038	1 189	333	514	69	24	28	28			
Курская область	707	766	705	759	3 763	4 839	622	1 105	7	2	1	1			
Липецкая область	600	667	589	651	3 830	4 552	811	1 346	10	10	3	2			
Москва и Московская область	18 440	20 776	17 207	19 013	112 018	128 049	18 730	20 129	22 707	17 701	1 107	1 063			
Орловская область	386	497	379	418	2 102	2 813	441	827	5	3	2	2			
Рязанская область	582	658	545	617	2 067	1 911	606	652	16	10	0	0			
Смоленская область	543	617	529	614	2 029	2 245	527	611	19	14	78	78			
Тамбовская область	279	349	277	343	1 497	1 921	630	1 143	7	3	1	1			
Тверская область	722	806	658	801	2 508	2 358	654	1 007	6	7	22	22			
Тульская область	1 037	1 229	1 016	1 206	3 229	4 312	750	790	3	3	19	19			
Ярославская область	1 085	1 231	1 072	1 212	2 917	4 531	979	1 104	49	41	118	36			
Южный федеральный округ	8 088	9 349	7 637	8 967	25 492	32 801	7 113	8 081	208	1 215	258	271			
Астраханская область	610	727	566	655	2 298	3 342	605	759	6	6	7	6			
Волгоградская область	1 553	1 730	1 510	1 678	4 550	5 607	1 359	1 517	57	70	196	219			
Краснодарский край	3 495	4 050	3 242	3 921	10 284	13 432	2 586	2 974	74	435	33	33			
Республика Адыгея (Адыгея)	98	142	96	139	394	506	184	220	15	15	0	0			
Республика Калмыкия	88	126	76	100	158	274	91	108	1	1	0	0			
Ростовская область	2 244	2 574	2 147	2 474	7 808	9 640	2 288	2 503	55	688	22	13			
Итого по России	97 087	112 115	90 733	106 395	434 518	528 511	94 645	117 986	29 356	28 855	4 295	4 059			