

УДК 336.717.1

**АНАЛИЗ ОБЕСПЕЧЕННОСТИ ЖИТЕЛЕЙ
НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ ИНФРАСТРУКТУРОЙ,
ПРЕДНАЗНАЧЕННОЙ ДЛЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ
ДЕРЖАТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ КАРТ**

А.Л. Кара-оол

Новосибирский государственный университет
экономики и управления «НИНХ»
E-mail: ayana-kara-ool@yandex.ru

Приведен комплексный анализ основных показателей, характеризующих обеспеченность жителей Новосибирской области инфраструктурой, предназначенной для обслуживания держателей банковских карт. Осуществлен анализ основных показателей, характеризующих функционирование банковских карт в регионе – количество и объем операций в динамике. Выявлены и рассмотрены ключевые проблемы, сдерживающие темп роста безналичных операций с использованием банковских карт.

Ключевые слова: платежная система, банковская карта, банкомат, платежный терминал, кредитная организация, операция, население.

**ANALYSIS OF AVAILABILITY OF THE INFRASTRUCTURE
DESIGNED FOR SERVICE OF THE BANK CARDHOLDERS
IN THE NOVOSIBIRSK REGION**

A.L. Kara-ool

Novosibirsk State University of Economics and Management
E-mail: ayana-kara-ool@yandex.ru

A complex analysis of the main indicators characterizing the availability of the infrastructure designed for service of the bank cardholders in the Novosibirsk region is presented. An analysis of the main indicators characterizing functioning of bank cards in the regions (quantity and volume of transactions in dynamics) is carried out. The key issues restraining the growth rate of non-cash bank card transactions are revealed and considered.

Keywords: payment system, bank card, ATM, payment terminal, credit organization, transaction, population.

Банковские карты, благодаря простоте, удобству в использовании и являясь универсальным средством платежа, прочно вошли в жизнь населения Новосибирской области. Сегодня с их помощью есть возможность оплачивать практически все виды предоставляемых услуг: оплата сотовой связи, коммунальных платежей, транспортных расходов, авиабилетов, штрафов и госпошлин ГИБДД, налогов, покупок в Интернет-магазинах, кредитов и т.д. Банки, в свою очередь, делают все возможное, чтобы жители могли комфортно пользоваться банковскими картами: расширяют масштабы охвата обслуживания на территории области, совершенствуют спектр услуг с использованием карт, повсеместно увеличивая количество банкоматов и банковских терминалов.

Анализ основных показателей функционирования банковских карт, в том числе обеспеченности жителей Новосибирской области инфраструктурой, предназначенной для обслуживания держателей банковских карт, позволит оценить состояние развития безналичных платежей и данной экономической ниши в целом. Основным фактор эволюции электронных средств платежа – доверие населения к платежным инструментам, данный показатель исследован в статье через призму структуры совершаемых операций с использованием банковских карт. Оценка уровня доверия населения особенно важна в период адаптации после введения экономических санкций США против Российской Федерации, когда международные платежные системы Виза и МастерКард приостановили обслуживание нескольких Российских банков, и в целях обеспечения безопасности внутрироссийских операций с использованием банковских карт было создано Акционерное общество «Национальная система платежных карт».

В соответствии с данными территориального органа государственной статистики по состоянию на 01.01.2016 г. на территории Новосибирской области проживало 2 762,2 тыс. человек, из которых 1441,1 тыс. находятся в трудоспособном возрасте и старше¹, т.е. могут являться получателями заработной платы, пенсии и иных социальных выплат.

Для обеспечения жителей Новосибирской области расчетными банковскими услугами по состоянию на 01.07.2016 г. на территории региона функционировали 698 банковских учреждений², из которых 6 кредитных организаций, 46 филиалов кредитных организаций, 421 дополнительный офис кредитных организаций (филиалов), 222 иных внутренних структурных подразделения кредитных организаций (филиалов).

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИЕ РАСЧЕТЫ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ НА ТЕРРИТОРИИ НОВОСИБИРСКОЙ ОБЛАСТИ

Общее количество банковских карт, эмитированных на территории Новосибирской области кредитными организациями, составило 5 624 217 ед.

Число банковских карт, с использованием которых в первом полугодии 2016 г. совершались операции, составило 2 924 631 ед., или 52,00 % от общего количества эмитированных карт.

Годовой темп прироста количества эмитированных банковских карт составил 8,60 %, количества банковских карт, с использованием которых совершались операции, – 2,15 %.

За прошедший год на 9,98 % увеличилось количество дебетовых карт, количество действующих кредитных карт уменьшилось на 1,91 % (табл. 1).

Структура количества банковских карт, эмитированных на территории Новосибирской области, состоит из общего количества выданных банковских карт, которое позволяет нам сделать вывод об активности банков, предлагающих своим клиентам платежные карты, как удобный способ доступа к денежным средствам, хранящимся на банковском счете, а также из количества банковских карт, с использованием которых клиенты банков

¹ По данным территориального органа статистики.

² Без учета подразделений Банка России.

Таблица 1

Динамика количества банковских карт, эмитированных на территории региона, ед.

Показатели	01.07.2013 г.	01.07.2014 г.	Темп роста, %	01.07.2015 г.	Темп роста, %	01.07.2016 г.	Темп роста, %
Всего банковских карт	4 214 893	5 014 636	118,97	5 179 057	103,28	5 624 217	108,60
«Активных» банковских карт	2 277 736	2 596 173	113,98	2 988 737	115,12	2 924 631	97,85
Доля активных банковских карт (%)	54,04	51,77	X	57,70	x	52,00	x

совершают операции (так называемые «активные» банковские карты), этот показатель отражает востребованность банковских карт как средства доступа к банковскому счету для снятия наличных денежных средств или оплаты товаров или услуг.

Рост количества пользователей банковских карт в исторической динамике не в последнюю очередь связан с реализацией так называемых «зарплатных проектов» и переводом социальных выплат на карточные счета.

Значительно замедлившаяся динамика роста количества банковских карт, эмитированных на территории Новосибирской области, может свидетельствовать об удовлетворении спроса на банковские карты со стороны населения региона. Количество банковских карт, с использованием которых совершаются операции, говорит о практически полном вовлечении жителей Новосибирской области в использование банковской карты как платежного инструмента. По состоянию на 1 июля текущего года общее количество выданных карт составило 5 624,22 тыс. ед., что превышает общее количество жителей Новосибирской области в 2 раза.

Уменьшение количества «активных» карт в текущем полугодии объясняется завершением срока действия «неактивных» банковских карт, которые не будут перевыпущены.

Наиболее распространенными на территории региона остаются банковские карты, выпущенные в рамках международных банковских систем Виза и МастерКард, на долю которых приходится соответственно 45,27 и 46,44 % от общего количества банковских карт, выданных на территории региона (табл. 2).

Следует обратить внимание на показатели платежной системы «Мир» на территории Новосибирской области.

Платежная система «Мир» создана в целях обеспечения эффективно, бесперебойного и доступного оказания услуг по переводу денежных средств с использованием национальных банковских инструментов и повышения уровня доверия к безналичным расчетам, в связи с выставлением Российской Федерации внешних санкций США, в 2014 г., когда международные платежные системы Виза и МастерКард приостановили обслуживание нескольких российских банков.

Таблица 2

**Распределение платежных систем по количеству карт, выданных
на территории региона, ед.**

Наименование платежной системы ³	Действующих по состоянию на 01.07.2016 г.	«Активных» карт по состоянию на 01.07.2016 г.
Количество карт – итого,	5 624 217	2 924 631
Из них:		
Русский Стандарт	6	1
Таможенная карта «РАУНД»	7	0
Таможенная карта	44	17
Мультисервисная платежная система	47	16
DINERS CLUB	102	7
РОСБАНК	160	0
Мир (НСПК)	281	77
АЛЬФА-БАНК	1114	418
ОПКЦ НСПК Джей Си Би	1414	8
Специальная локальная карта Газпромбанка	2016	2016
ОПКЦ НСПК UnionPay	15 376	121
avangard.ru	16 456	5197
ЕПСС УЭК	25 109	7197
ОПКЦ НСПК Америкэн Экспресс	30 369	35
Золотая Корона	754 215	98 930
ОПКЦ НСПК Виза	2 545 882	1 264 462
ОПКЦ НСПК МастерКард	2 611 890	1 097 347

Расчетным центром платежной системы «Мир» является Банк России. Операционный и платежный клиринговый центр платежной системы «Мир», а также оператор платежной системы «Мир» – акционерное общество «Национальная система банковских карт», 100%-м владельцем акций которого является также Банк России.

Главные задачи платежной системы «Мир» – создание российского платежного пространства, независимого от иностранных компаний, и обеспечение эмиссии национальных банковских инструментов. В рамках начала эмиссии платежной карты «Мир» шестью территориальными учреждениями Банка России (ГУ Банка России по ЦФО, Северо-Западным ГУ Банка России, Уральским ГУ Банка России, Волго-Вятским ГУ Банка России, Сибирским ГУ Банка России, Отделением по Республике Крым) заключены дополнительные соглашения к договорам корреспондентского счета с 30 кредитными организациями, отнесенными к их территории, принимавшими участие в «пилотном проекте» платежной карты «Мир» (по состоянию на 1 декабря 2015 г.).

Эмиссия первых карт «Мир» началась с 15 декабря 2015 г. К сентябрю 2016 г. к Правилам ПС «Мир» присоединились 134 кредитные организации. По состоянию на 01.07.2016 г. жителям Новосибирской области была выдана 281 карта платежной системы «Мир».

³ Данные представлены из официального реестра операторов платежных систем <http://www.cbr.ru/PSystem/?PrId=tops>.

Несмотря на снижение темпов роста количества выпущенных карт, наблюдается активный рост количества операций, совершенных с использованием банковских карт. Таким образом, количество совершенных операций по состоянию на 01.07.2016 г., в сравнении с аналогичным периодом прошлого года, увеличилось на 45 159 870 ед., темп прироста составил 141,10 %.

Динамичный рост общего количества операций обеспечен за счет роста операций по оплате товаров и услуг, удельный вес которых занимает 69,88 % от общего количества операций с картами, или 108 334 714 ед. В сравнении с показателями 01.07.2015 г. количество операций по оплате товаров и услуг увеличилось на 37 987 956 ед., или на 54,00 %. В сравнении с показателями 01.07.2013 г. количество операций по оплате товаров и услуг увеличилось на 77 261 898 ед., или на 248,65 %.

Удельный вес количества операций по получению наличных денежных средств составил 23,02 %. Данный показатель возростал более медленными темпами: в сравнении с данными прошлого года показатель возрос на 2 063 809 ед., или на 6,14 %, в сравнении с данными по состоянию на 01.07.2013 г. показатель возрос всего на 5 366 590 ед., или на 17,70 %.

Удельный вес количества прочих операций в структуре общего количества операций, совершенных с использованием банковских карт, незначителен – всего 7,10 %. Количество прочих операций составило 11 012 864 ед., в сравнении с показателями прошлого года возросло на 5 106 245 ед., или на 86,45 %. В сравнении с показателями по состоянию на 01.07.2013 г. данные увеличились на 9 066 354 ед., или на 465,77 % (рис. 1).

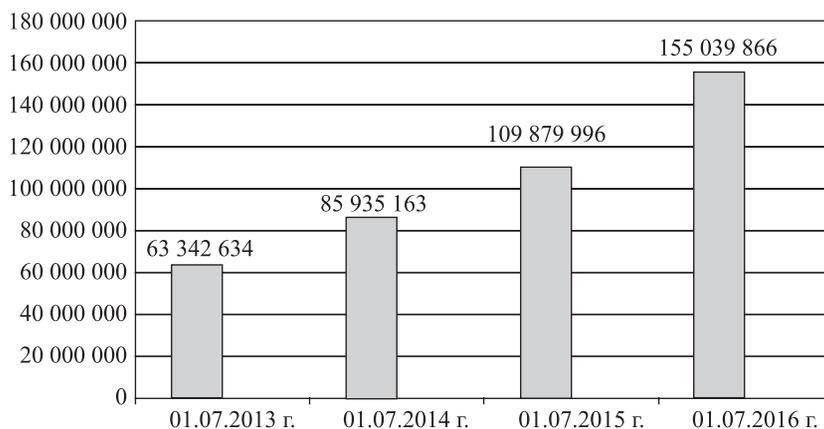


Рис. 1. Динамика количества операций, совершенных с использованием банковских карт, на территории Новосибирской области, ед.

За 2015 г. с использованием банкоматов, банковских и электронных терминалов, установленных на территории Новосибирской области, держателями банковских карт было совершено операций с использованием банковских карт на общую сумму 451 551,55 млн руб. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года объем операций с использованием карт увеличился на 102 628,42 млн руб., темп роста составил 129,41 %. В сравнении с показателями по состоянию на 01.07.2013 г. объем операций, совершенных

с использованием банковских карт, увеличился на 192 116,34 млн руб., темп роста составил 174,05 %.

В структуре объема операций с использованием банковских карт наибольший удельный вес занимают операции по снятию наличных денежных средств – 273 060,74 млн руб., или 60,47 % от общего объема операций с использованием карт. Наблюдается стабильное увеличение операций по снятию наличных денежных средств: в сравнении с показателями прошлого года объем операций увеличился на 38 509,24 млн руб., или на 16,41 %. В сравнении с показателями по состоянию на 01.07.2013 г. объем операций по снятию наличных денежных средств увеличился на 68 063,10 млн руб., или на 33,20 %.

Несмотря на интенсивный рост объема операций с использованием банковских карт, по оплате товаров и услуг – данные за первое полугодие 2016 г. превысили аналогичные показатели за первое полугодие 2015 г. на 28 370,55 млн руб., или на 41,98 %, а в сравнении с показателями за первое полугодие 2013 г. на 57 213,29 млн руб., или на 147,73 %, удельный вес объема операций по оплате товаров и услуг незначителен – 21,25 %.

Объем прочих операций составил 81 750,82 млн руб., что меньше объема операций по оплате товаров и услуг всего на 14 190,81 млн руб. Удельный вес объема прочих операций в общем объеме операций с использованием банковских карт составил 18,10 %. Данный показатель также характеризуется динамичным ростом в течение последних нескольких лет – в сравнении с показателями аналогичного периода прошлого года данные возросли на 35 020,58 млн руб., или на 74,94 %, в сравнении с показателями по состоянию на 01.07.2013 г. данные возросли на 66 041,59 млн руб., или на 420,40 % (табл. 3).

Таблица 3

Объем операций по снятию наличных денег и оплате товаров и услуг с использованием банковских карт, млн руб.

	01.07.2013 г.	01.07.2014 г.	Темп роста, %	01.07.2015 г.	Темп роста, %	01.07.2016 г.	Темп роста, %
Всего	259 435,21	316 418,41	121,96	348 923,13	110,27	451 551,55	129,41
Снятие наличных денег	204 997,64	234 301,10	114,29	234 551,50	100,10	273 060,74	116,41
Оплата товаров и услуг	38728,34	52722,02	136,13	67 571,08	128,16	95 941,63	141,98
Прочие операции	15709,23	29355,94	186,87	46 730,24	159,18	81 750,82	174,94
Количество банкоматов с функцией выдачи наличных (ед.)	3 190	3 213	100,72	2 971	92,47	3 013	101,41
Количество терминалов в организациях торговли и услуг (ед.)	15 325	18 935	123,56	27 196	143,63	34 377	126,40

Прирост объема операций по снятию наличных денежных средств в первом полугодии 2016 г., составивший 38 509,24 млн руб., на 26,32 % превышает прирост объема операций по оплате товаров и услуг – 28 370,55 млн руб. В совокупности с замедлением темпов роста объема операций по снятию наличных денежных средств, а также темпов роста количества банкоматов с функцией выдачи наличных денежных средств, сближение прироста объемов операций по снятию наличных денег и операций по оплате товаров и услуг свидетельствует о росте доступности устройств, предназначенных для оплаты товаров и услуг, и о возрастающем доверии населения Новосибирской области к использованию банковской карты как платежного инструмента.

ДИНАМИКА КОЛИЧЕСТВА И ОБЪЕМА ОПЕРАЦИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ, ПО ВИДАМ ОПЕРАЦИЙ, СОВЕРШЕННЫХ ЗА ПРЕДЕЛАМИ ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Рассмотрим количество операций с использованием банковских карт, совершаемых жителями Новосибирской области за пределами территории России. Данный показатель позволит сделать вывод об объеме расходов жителей Новосибирской области на отдых за пределами территории России.

Всего за первое полугодие 2016 г. операций совершено в количестве 2 453,68 тыс. ед. Удельный вес в общем количестве операций с использованием банковских карт составил 1,58 %. Наблюдается рост количества операций в 2013–2014 гг. на 51,61 % и стабильное снижение количества операций в 2015–2016 гг. на 12,89 %, 4,72 % соответственно, что объясняется сложной геополитической ситуацией страны в последние годы развития.

В структуре количества операций наибольший удельный вес занимают операции по оплате товаров и услуг – удельный вес операций составил в первых полугодиях 2016 г. – 95,23 %, 2015 г. – 92,91 %, 2014 г. – 88,94 %, 2013 г. – 84,83 %.

Удельный вес операций по снятию наличных денежных средств за пределами территории России незначителен в связи с высокой стоимостью указанной операции и составил в первых полугодиях 2016 г. – 4,77 %, 2015 г. – 7,09 %, 2014 г. – 11,06 %, 2013 г. – 15,17 % (рис. 2).

Общий объем операций с использованием банковских карт, совершаемых жителями Новосибирской области за пределами территории России, составил 7 184,66 млн руб. Удельный вес в общем объеме операций, совершаемых с использованием банковских карт, выданных на территории Новосибирской области, составил 1,59 %. Также наблюдается рост объема операций в первом полугодии 2013 г. на 22,18 % и стабильное снижение в последующие полугодия на 14,64 % в 2015 г. и на 3,89 % в 2016 г.

В структуре объема операций наибольший удельный вес, так же как и в структуре количества операций, занимают операции по оплате товаров и услуг – в первом полугодии 2016 г. – 74,72 %, 2015 г. – 69,78 %, 2014 г. – 68,19 %, 2013 г. – 69,97 %.

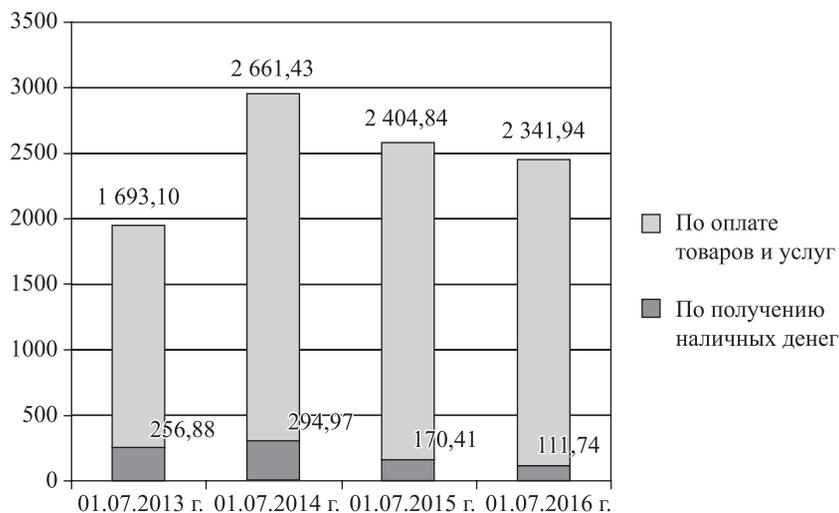


Рис. 2. Количество операций с использованием банковских карт, выданных на территории Новосибирской области и совершенных за пределами Российской Федерации, тыс. ед.

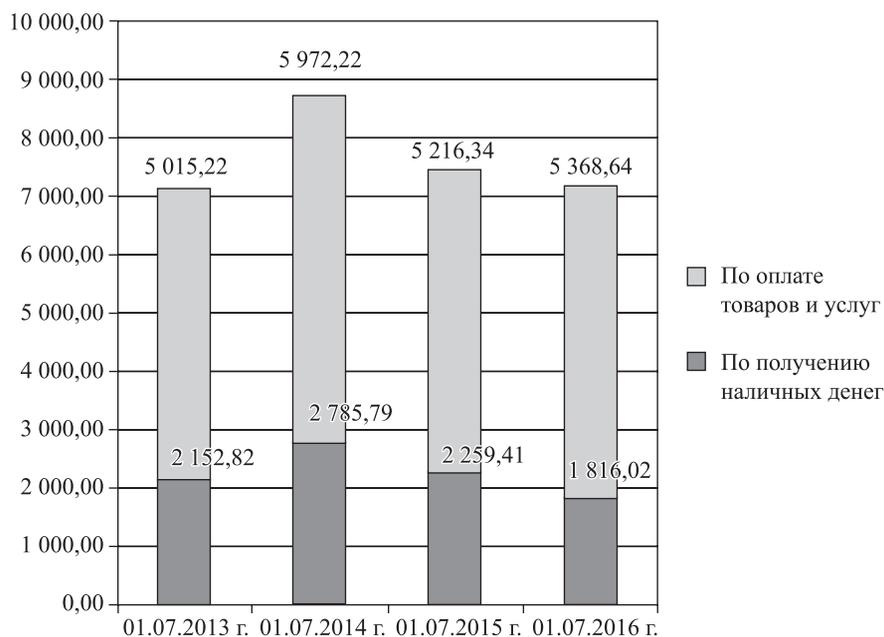


Рис. 3. Объем операций с использованием банковских карт, выданных на территории Новосибирской области и совершенных за пределами Российской Федерации, млн руб.

Удельный вес операций по оплате товаров и услуг незначителен – 25,28 % в первом полугодии 2016 г., 30,22 % в первом полугодии 2015 г., 31,81 % в первом полугодии 2014 г. и 30,03 % в первом полугодии 2014 г. (рис. 3).

АНАЛИЗ ИНФРАСТРУКТУРЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННОЙ ДЛЯ ОБСЛУЖИВАНИЯ ДЕРЖАТЕЛЕЙ БАНКОВСКИХ КАРТ

Общее количество устройств по состоянию на 01.07.2016 г. составило 38 126 ед., что больше показателей аналогичного периода прошлого года на 7 179 ед. Рост количества устройств обеспечен за счет развития безналичных платежей и, как следствие, роста электронных терминалов, расположенных в организациях торговли и услуг.

Наибольший удельный вес занимают электронные терминалы в организациях торговли и услуг – 90,16 %. В сравнении с показателями прошлого года количество терминалов увеличилось на 7 181 ед., или на 26,40 %, в сравнении с 2014 г. – на 15 442 ед., или на 81,55 %, в сравнении с 2013 г. – на 19 052 ед., или на 124,32 %.

Снижение количества банкоматов в 2014–2015 гг. объясняется высокой первоначальной стоимостью банкоматов; высокой стоимостью последующей эксплуатации.

Также снижению количества банкоматов способствовало появление и последующее увеличение терминалов в организациях торговли и услуг. Рост доверия населения к расчетам с использованием банковских карт сместило акцент с операций по снятию наличных денежных средств на операции по оплате товаров и/или услуг (рис. 4).

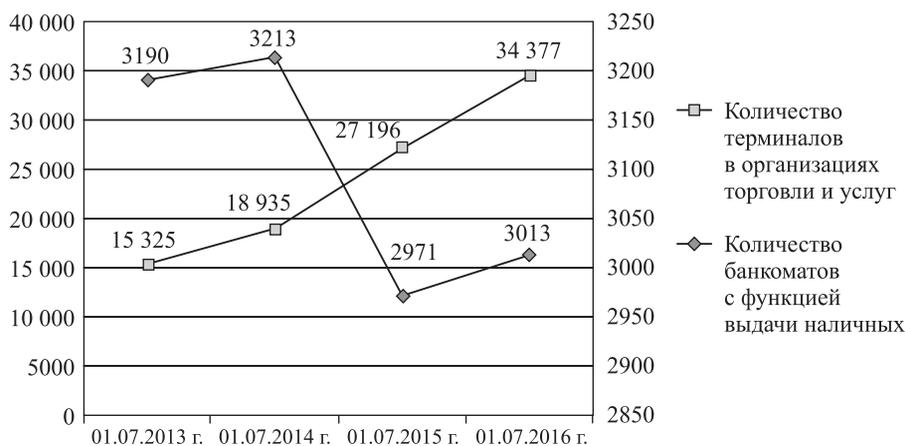


Рис. 4. Динамика количества банкоматов с функцией выдачи наличных и терминалов в организациях торговли и услуг, ед.

В качестве относительных показателей, характеризующих обеспеченность жителей Новосибирской области инфраструктурой, предназначенной для обслуживания держателей банковских карт, были выбраны количество банкоматов с функцией выдачи наличных денежных средств и количество электронных терминалов в организациях торговли и (или) услуг, приходящихся на 1 тысячу жителей Новосибирской области⁴. Количество банкоматов с функцией выдачи наличных денег, приходящихся на 1 тысячу жите-

⁴ Приведенные показатели позволяют сделать примерные выводы об обеспечении жителей Новосибирской области устройствами, предназначенными для обслуживания держателей банковских карт.

лей Новосибирской области, составляет 3,01 ед., электронных терминалов, установленных в организациях торговли и (или) услуг, – 34,38 ед.

Значение рассмотренных показателей обеспеченности, рассчитанных исходя из численности населения Российской Федерации, а также количества устройств, установленных на ее территории, составляет 0,89 устройств на 1 тысячу населения для банкоматов с функцией выдачи наличных денег и 10,52 устройств на 1 тысячу жителей для электронных терминалов, установленных в организациях торговли и (или) услуг, что позволяет сделать вывод о превышении показателей региона от среднероссийских показателей, особенно в части обеспеченности электронными терминалами в организациях торговли и (или) услуг.

ВЫВОДЫ

Положительные результаты по итогам анализа обеспеченности жителей Новосибирской области инфраструктурой, предназначенной для обслуживания банковских карт, и положительные результаты по итогам анализа количества операций с использованием банковских карт – по итогам первого полугодия количество операций по оплате товаров и услуг превысило количество операций по снятию наличных денежных средств на 67,06 %, сдерживается характером структуры объема операций, совершаемых с использованием рассматриваемого платежного инструмента. В структуре объема операций, совершаемых с использованием банковских карт, наибольший удельный вес занимают операции по снятию наличных денежных средств, что свидетельствует об еще недостаточном уровне доверия населения к картам и о том, что жители Новосибирской области в подавляющем большинстве используют карты для снятия наличных денежных средств.

Наблюдаемые сегодня тенденции позволяют предположить, что в ближайшее время в Новосибирской области рост количества эмитированных банковских карт будет и далее снижаться в связи с завершением срока действия «неактивных» банковских карт.

Также приостановится рост количества банкоматов при продолжающемся увеличении количества терминалов, которое повлечет рост количества и объема операций по оплате товаров и услуг.

В ближайшие несколько лет банковская карта продолжит оставаться универсальным средством расчетов за счет уже имеющейся и продолжающей свой рост инфраструктуре, предназначенной для обслуживания ее держателей. Развитие бесконтактных платежей с использованием мобильных телефонов будет сдерживаться пока еще малым количеством устройств с поддержкой технологии NFC в среднем и нижнем ценовых сегментах, а также отсутствием достаточного количества терминалов, поддерживающих данную технологию.

Появление новых игроков на рынке банковских карт, в роли которых на сегодняшний день выступают операторы мобильной связи, также будет способствовать дальнейшему распространению банковских карт как универсального инструмента для совершения безналичных операций.

Литература

1. *Алешкина Т., Терновская Т.* Санкции Visa и MasterCard уже затронули сотни тысяч россиян // РБК Daily. 22.04.2014.
2. *Достов В.Л., Шуст П.М.* Анализ страновых подходов к национальным платежным системам и их применимость в условиях России // Банковское право. 2014. № 3. С. 10–17.
3. *Обаева А.С.* Национальная платежная система: инфраструктура, инновации, перспективы развития // Деньги и кредит. 2010. № 5. С. 38.
4. *Поминов Д.* Карточный бизнес: грядут перемены // Банковское обозрение. 2015. № 8. С. 10.
5. *Тамаров П.А., Михайлова М.А.* Развитие розничных платежных услуг: от платежных сервисов к услугам платежной системы // Деньги и кредит. 2012. № 9. С. 10–19.
6. Сведения об институциональной обеспеченности платежной системы. Центральный банк Российской Федерации. URL: www.cbr.ru
7. Сведения о структуре платежей в разрезе форм безналичных расчетов. Центральный банк Российской Федерации. URL: www.cbr.ru
8. Сведения о количестве банковских карт, эмитированных кредитными организациями. Центральный банк Российской Федерации. URL: www.cbr.ru
9. Сведения о количестве и объеме операций, совершенных с использованием банковских карт. Центральный банк Российской Федерации. URL: www.cbr.ru
10. Сведения об устройствах, расположенных на территории и предназначенных для осуществления операций с использованием банковских карт. Центральный банк Российской Федерации. URL: www.cbr.ru

Bibliography

1. *Aleshkina T., Ternovskaja T.* Sankcii Visa i MasterCard uzhe zatronuli sotni tysjach rossijan // RBK Daily. 22.04.2014.
2. *Dostov V.L., Shust P.M.* Analiz stranovyh podhodov k nacional'nym platezhnym sistemam i ih primenimost' v uslovijah Rossii // Bankovskoe pravo. 2014. № 3. P. 10–17.
3. *Obaeva A.S.* Nacional'naja platezhnaja sistema: infrastruktura, innovacii, perspektivy razvitija // Den'gi i kredit. 2010. № 5. P. 38.
4. *Pominov D.* Kartochnyj biznes: gjadut peremeny // Bankovskoe obozrenie. 2015. № 8. P. 10.
5. *Tamarov P.A., Mihajlova M.A.* Razvitie roznichnyh platezhnyh uslug: ot platezhnyh servisov k uslugam platezhnoj sistemy // Den'gi i kredit. 2012. № 9. P. 10–19.
6. Svedenija ob institucional'noj obespechennosti platezhnoj sistemy. Central'nyj bank Rossijskoj Federacii. URL: www.cbr.ru
7. Svedenija o strukture platezhej v razreze form beznalichnyh raschetov. Central'nyj bank Rossijskoj Federacii. URL: www.cbr.ru
8. Svedenija o kolichestve bankovskih kart, jemitirovannyh kreditnymi organizacijami. Central'nyj bank Rossijskoj Federacii. URL: www.cbr.ru
9. Svedenija o kolichestve i ob#eme operacij, sovershennyh s ispol'zovaniem bankovskih kart. Central'nyj bank Rossijskoj Federacii. URL: www.cbr.ru
10. Svedenija ob ustrojstvah, raspolozhennyh na territorii i prednaznachennyh dlja osushhestvlenija operacij s ispol'zovaniem bankovskih kart. Central'nyj bank Rossijskoj Federacii. URL: www.cbr.ru