

Современное состояние и перспективы развития рынка кредитных карт

Ананченко Д.С., студентка 2 курса магистратуры,
Российский университет кооперации, Мытищи, Россия

Коротков Г.Е., студент 2 курса магистратуры,
Российский университет кооперации, Мытищи, Россия

Аннотация. Банковские карты являются молодым, но динамично развивающимся продуктом на рынке кредитования. Банки активно разрабатывают данный сегмент, предоставляя новые карточные продукты, стремясь создать наиболее привлекательные условия для клиентов. В результате проблема совершенствования кредитования населения посредством кредитных карт приобретает все большую актуальность. В статье анализируется рынок кредитных карт, рассматриваются понятие и сущность кредитных карт. Приводятся основные условия, функции и правила использования пластиковых карт.

Ключевые слова: коммерческий банк, банк, кредитные карты, кредит, рынок кредитных карт

Current state and prospects of credit card market development

Ananchenko D.S., 2nd year master's student,
Russian University of Cooperation, Mytishchi, Russia

Korotkov G.E., 2nd year master's student,
Russian University of Cooperation, Mytishchi, Russia

Annotation. Bank cards are a young but dynamically developing product in the lending market. Banks are actively developing this segment by providing new card products, aiming to create the most attractive conditions for customers. As a result, the problem of improving lending to the population through credit cards is becoming more

and more urgent. The article analyzes the credit card market, discusses the concept and essence of credit cards. The main conditions, functions and rules for using plastic cards are given.

Keywords: commercial Bank, financial resources, resource base, credit cards

Введение

В настоящий момент банковские кредитные карты используются в более чем двухстах странах мира. Они представляют собой современный финансовый продукт и является своего рода индикатором банковской системы страны. Поэтому, насколько широко и эффективно используется данный кредитный инструмент, можно судить о развитости всей банковской системы, о степени развития кредитной культуры, об уровне благосостояния населения и его доверии к кредитной системе.

Банковские кредитные карты имеют несколько черт, отличающих их как от обычных дебетовых карт, так и от классических банковских кредитов. Основным отличием является то, что кредитные карты не предусматривают наличия на них собственных денег клиента. Банк открывает кредитную линию клиента, что даёт ему право использовать средства банка для оплаты товаров и услуг, и получения кассовых ссуд. Все операции осуществляются клиентом за счёт средств банка, предоставляемых в пределах обозначенного кредитным договором лимита, установленного исходя из платёжеспособности клиента.

Кредит по карте, в отличие от потребительского, как правило, не может быть предоставлен на срок более двух лет. Это обусловлено обязанностью клиента осуществлять ежемесячное погашение суммы, не меньшей установленного процента от задолженности. Неуплата минимального платежа является нарушением кредитного договора и может привести к порче кредитной истории.

Главным преимуществом кредитных карт является отсутствие целевого характера кредита и возможность не отчитываться перед банком о его использовании. Клиент может использовать средства банка по своему

усмотрению, что делает их применение более многообразным, по сравнению с потребительским кредитом.

Эмиссия кредитных карт выгодна и самим коммерческим банкам. В настоящий момент обработка операций по картам автоматизирована, что снижает расходы на их обслуживание. Также кредитные карты являются более доходными, по сравнению с классическими кредитами. Банк получает дополнительную прибыль за счёт всевозможных операционных комиссий, которые возникают в процессе обслуживания карт, а также процентов по предоставленным средствам.

Рынок кредитных карт в России начал формироваться после 1990 года, с появлением первых коммерческих банков и принятия закона «О банках и банковской деятельности». Он является динамично развивающимся и крайне перспективным направлением. По мнению аналитиков кредитные карты могут постепенно вытеснять традиционные потребительские кредиты, за счёт доступности, безопасности, простоты погашения задолженности и удобства использования.

Согласно статистическим данным ЦБ РФ на начало 2020 года выпущено 37 млн. классических кредитных карт. За последние годы видно увеличение количества выдаваемых карт, что говорит о развитии данного вида кредитования. Их объём от общего количества банковских карт вырос с 12,08% в 2015 году до 13,01% по итогам 2019 года.

Таблица 1

Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России, по типам карт, тыс.

Показатели	Всего банковских карт	В том числе:	
		Расчетные карты	Кредитные карты
на 1.01.2020	285 832	248 648	37 184
на 1.01.2019	272 604	237 521	35 082
на 1.01.2018	271 677	239 522	32 155
на 1.01.2017	254 763	224 619	30 144
на 1.01.2016	243 925	214 461	29 464

Низкие темпы роста доли кредитных карт можно связать с достаточно большим риском неплатежа, пик которого пришёлся на кризисные 2015-2016 гг. На сегодняшний день сегмент кредитных карт демонстрирует самые высокие темпы снижения просроченной задолженности. Так, в 2017 году доля просроченной задолженности свыше 30 дней составляла 20,2%. К концу 2019 года этот показатель сократился до 10,4%. Кредитный рейтинг заёмщиков только за 2019 год возрос на 10 пунктов и составил 652 балла, при максимальном значении в 850 баллов [2]. Это объясняется тем, что именно там было налажено эффективное управление рисками. Кредиторы тщательно следят за качеством новых кредитов и кредитной историей новых заёмщиков, оценивая их кредитоспособность и выдавая соответствующие лимиты. Грамотное исполнение выбранной стратегии будет способствовать будущему росту количества выдаваемых карт, а главное – качеству предоставляемых средств.

Таблица 2

Топ-10 рынка кредитных карт России, 2018-2019 гг.

Банк	Портфель 2018 млрд. руб.	Портфель 2019 млрд. руб.	Доля рынка 2018	Доля рынка 2019	Изменение, п.п.
Сбербанк	588.6	700.9	44.9%	43.9%	-1.0
Тинькофф Банк	154.4	212.7	11.8%	13.3%	1.5
Альфа Банк	145.1	171.7	11.1%	10.8%	- 0.3
ВТБ Банк	94.6	107.6	7.2%	6.7%	-0.5
Русский Стандарт Банк	55.6	77.5	4.2%	4.9%	0.7
Банк Восточный	56.7	61.2	4.3%	3.8%	-0.5
Совкомбанк	18.7	42.0	1.4%	2.6%	1.2
ОТП Банк	21.8	22.6	1.7%	1.4%	-0.3
Райффайзенбанк	17.9	19.7	1.4%	1.2%	-0.2
ХКФ Банк	14.3	20.0	1.1%	1.3%	0.2

По итогам 2019 года основными лидерами рынка кредитных карт оказались Сбербанк, Тинькофф Банк, Альфа Банк, ВТБ Банк и Банк Русский Стандарт. Вместе они занимают 79,6% рынка. Остальная часть распределена между остальной пятёркой. Все лидеры уверенно наращивают портфель кредитных карт [10]. Как видно, крупные банки уделяют особое внимание данной сфере, выделяя значительные средства для её развития.

Рынок кредитных карт постоянно расширяется, благодаря успешной деятельности банков в сфере привлечения новых клиентов. Они предоставляют различные кредитные продукты, соревнуются в предоставлении наиболее выгодных предложений по условиям обслуживания карт. Расширение клиентской базы даёт возможность привлечь интерес к некредитным банковским продуктам, повысить имидж банка, завоевать и удержать позиции на рынке.

Таблица 3

Кредитные карты с наиболее привлекательными условиями

Название банка	Кредитный лимит, тыс. руб.	Процентная ставка	Льготный период	Стоимость обслуживания	Время принятия решения
Сбербанк	600	23,9%	До 50 дней	От 0 руб.	До 2 дней
Тинькофф Банк	300	12%	До 12 мес.	0 руб./год	2 минуты
Альфа Банк	500	От 11,99%	До 100 дней	От 590 р./год	1-5 дней
ВТБ Банк	300	От 26.9%	До 55 дней	0 руб.	1 час
Русский Стандарт Банк	300	От 21.9%	До 55 дней	590 руб./год	5 минут
Банк Восточный	400	24%	До 56 дней	0 руб.	30 минут
ОТП Банк	300	От 26.9%	До 55 дней	0 руб.	1 час
Райффайзенбанк	600	От 28%	До 110 дней	От 0 руб.	От 2 минут

Из приведённой таблицы можно составить средние показатели по рынку кредитных карт. Кредитный лимит колеблется от 300 тыс. руб. до 600 тыс. руб. Процентная ставка по картам в основном оставляет более 20%, однако есть и более выгодные условия. Так Тинькофф Банк предлагает ставку по кредитной карте равную 12%. Льготный период как правило составляет до 55 дней, однако встречаются предложения с более длительным периодом – до 12 месяцев. Обслуживание карт в основном является бесплатным, за редким исключением по картам Альфа Банка и Банка Русский Стандарт. Скорость оформления карт колеблется от 2 минут до 5 дней [8].

Как можно наблюдать, банки стараются разнообразить предложения, стремясь создать продукт, отвечающий требованиям различных клиентов. Также осуществляется рекламное продвижение кредитных карт, разрабатываются системы скидок и бонусов.

Несмотря на то, что уровень распространения кредитных карт в России достаточно низок, по сравнению с другими странами, он собой перспективный, динамично развивающийся рынок. Можно говорить о том, что банки создают все условия для его дальнейшего роста. Они отдают предпочтение именно такому способу кредитования, как наиболее эффективному и выгодному, по сравнению с обычными кредитами.

Заключение

В заключении стоит отметить, что рынок кредитных карт стремительно развивается. Банки совершенствуют методики оценки кредитоспособности заёмщиков, изучают нужды потребителей и ищут пути их удовлетворения, предлагая наиболее выгодные условия кредитования. Быстрого увеличения количества выпущенных кредитных карт ожидать не стоит – нестабильность экономической ситуации оказывает сильное влияние на темпы роста данного рынка. Однако он имеет большой потенциал: количество выпущенных карт ежегодно растёт, увеличивается количество проводимых с ними операций.

Библиографический список

1. Положение Банка России от 24.12.2004 №266-П (ред. от 14.01.2015) «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (Зарегистрировано в Минюсте России 25.03.2005 № 6431)
2. НБКИ: доля просрочки по кредитным картам за год снизилась на 4,5 процентных пункта до 10,4% <https://www.nbki.ru/company/news/?id=54305>
3. Байдина Н.В. Перспективы развития карточного платежного оборота в России. / Н.В. Байдина // Молодой ученый. –2015. –№6. – С. 128–131.
4. БКС Экспресс. Новости фондового рынка и экономики [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://bcs-express.ru>
5. Головин Ю.В. Банки и банковские услуги в России: вопросы теории и практики. – М.: Финансы и статистика, – 2016. – С.14.

6. Ермакова Л.В., Гудкова О.В. ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТЫ КАК ФИНАНСОВЫЙ ИНСТРУМЕНТ // Научное обозрение. Экономические науки. – 2018. – № 3. – С. 27-31

7. Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт. Статистика Центрального Банка. Официальный сайт. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/psrf/sheet013/>

8. Лучшие кредитные карты. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://brobank.ru/luchshie-kreditnye-karty/>

9. Пярина О. В. Национальные системы платежных карт. Международный опыт и перспективы России. М.: Гелиос АРВ, 2011. 160 с.

10. Рынок кредитных карт России, 2019 год <https://acdn.tinkoff.ru/static/temp/3bb2aec0-37a9-453d-8ae5-724ccadf0f6c.pdf>

11. Федеральная служба государственной статистики. Официальная статистика [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.gks.ru>

Reference

1. On the issue of bank cards and transactions made with the use of credit cards: the position of the Central Bank of the Russian Federation from 24.12.2004-P (In ed. from 14.01.2015) (Registered with the Ministry of Justice of the Russian Federation on March 25, 2005 № 6431) // Bulletin of the Bank of Russia. 2005. April 10.

2. nbki: the percentage of credit card delinquencies decreased by 4.5 percentage points to 10.4% over the year <https://www.nbki.ru/company/news/?id=54305>

3. Baydina N. V. Prospects for the development of card payment turnover in Russia. / N. V. baydina // Young scientist. – 2015. – №6. – Pp. 128-131. [in Russian]

4. BCS Express. News of the stock market and economy [Electronic resource]. - Mode of access: <https://bcs-express.ru>

5. Golovin Yu. V. Banks and banking services in Russia: questions of theory and practice. - Moscow: Finance and statistics, – 2016. – P. 14.

6. Ermakova L.V., Gudkova O. V. PLASTIC CARDS AS a FINANCIAL INSTRUMENT // Scientific review. Economic Sciences, 2018, – № 3, – Pp. 27-31 [in Russian]

7. the Number of payment cards issued by credit organizations, by card type. Statistics Of The Central Bank. Official site. [Electronic resource]. Mode of access: <https://www.cbr.ru/statistics/psrf/sheet013/>

8. Best credit cards. [Electronic resource]. Mode of access: <https://brobank.ru/luchshie-kreditnye-karty/>

9. Marina O. V. the National system of payment cards. International experience and prospects of Russia, Moscow: Helios ARV, 2011, 160 p. [in Russian]

10. Russian credit card Market, 2019
<https://acdn.tinkoff.ru/static/temp/3bb2aec0-37a9-453d-8ae5-724ccadf0f6c.pdf>

11. Federal state statistics service. Official statistics [Electronic resource]. Mode of access: <http://www.gks.ru>