

НЕГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ ЧАСТНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ
ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«МОСКОВСКИЙ ФИНАНСОВО-ПРОМЫШЛЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
«СИНЕРГИЯ»

Колледж «Синергия»

Специальность

38.02.07

Кафедра

БД

(код)

(аббревиатура)

ДИПЛОМНЫЙ ПРОЕКТ (РАБОТА)

на тему

Современный рынок кредитных банковских карт

в России: состояние, проблемы и тенденции развития

Обучающийся

(Фамилия, Имя, Отчество)

(подпись)

Руководитель

(Фамилия, Имя, Отчество)

(подпись)

МОСКВА 2024 г.

Задание

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	;
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ В РОССИИ	;
1.1 Кредитные банковские карты, как платежный инструмент	;
1.2. Рынок кредитных банковских карт и его институциональная инфраструктура	;
1.3 Нормативно-правовое регулирование рынка кредитных банковских карт в РФ	;
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ РЫНКА КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ В РОССИИ И ПРОБЛЕМЫ ЕГО РАЗВИТИЯ НА ПРИМЕРЕ Т-Банка	
2.1 Состояние и проблемы развития рынка кредитных банковских карт в России	;
2.2 Анализ операций с кредитными банковскими картами	;
ГЛАВА 3. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ В РОССИИ НА ПРИМЕРЕ ВЕДУЩИХ РОССИЙСКИХ БАНКОВ	;
3.1 Основные направления развития рынка кредитных банковских карт в России	;
3.2 Предложения по совершенствованию деятельности исследуемого на рынке кредитных банковских карт	;
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	;
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	;
ПРИЛОЖЕНИЯ	;

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы выпускной квалификационной работы заключается в том, что использование кредитных карт является высокоперспективным видом банковских услуг. Кроме того, это направление является многообещающим, поскольку от того, насколько оно развито, зависит не только прибыль банка, но и его конкурентоспособность.

Кредитные карты очень удобны в обращении, особенно если клиент, имеющий данную карту, подключен к системе «Интернет-банк». Через это программное обеспечение можно не только погашать кредиты, но и оплачивать коммунальные услуги, государственные пошлины, образование, питание в детских садах и школах и другие виды услуг. Поэтому изучение проблем использования банковских кредитных карт в России является особенно актуальными, а изучение мировой практики и перспектив развития рынка кредитных карт приобретают в настоящее время весомую значимость. Степень научной разработанности проблемы.

Проблемы, связанные с использованием населением банковских кредитных карт, нашли свое отражение в научных трудах многих отечественных ученых и практиков. На сегодняшний день эта тема не менее актуальна и постоянно находится во внимании специалистов, что подтверждается большим количеством научных работ и статей. Этот факт отмечается в работах таких авторов, как Ефимова Л.Г., Куликова А.Г., Кумок С.И., Лаврушин О.И., Любушин Н.П., Никитина Т.В. и др. А также в процессе анализа выбранной темы использовались законы и положения Центрального Банка Российской Федерации.

Целью выпускной квалификационной работы является разработка рекомендаций по повышению качества кредитных услуг в коммерческих банках на основе использования кредитных карт в отечественной банковской практике.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- 1) изучить теоретические аспекты использования банковских пластиковых карт;
- 2) проанализировать современное состояние рынка банковских пластиковых карт;
- 3) провести сравнительную характеристику условиям по кредитным картам отечественных коммерческих банков;
- 4) оценить эффективность деятельности банков в сегменте карточного бизнеса;
- 5) определить основные направления развития рынка банковских карт в России.

Объект выпускной квалификационной работы – кредитная политика банковской системы Российской Федерации и Т-Банка в частности.

Предмет выпускной квалификационной работы – совокупность экономических отношений, возникающих между коммерческими банками и их клиентами в процессе выдачи и использования кредитных карт.

Теоретической базой выпускной квалификационной работы являются научные труды и публикации великих ученых и экономистов о проблемах внедрения кредитных карт в российскую систему, а также федеральные законы и нормативные акты, регулирующие банковскую деятельность. Методологической базой выпускной квалификационной работы послужили принципы диалектической логики, общенаучные методы – индукция и дедукция, анализ и синтез, группировки, классификации, статистический и графический анализы, экономико-математические методы.

Все это позволило обеспечить достоверность и обоснованность выводов и практических рекомендаций.

Информационной базой выпускной квалификационной работы являются законодательные и подзаконные акты Российской Федерации по банковскому делу, нормативные документы Банка России, годовые отчеты и

публикуемая финансовая отчетность ведущих российских банков.

Практическая значимость данной выпускной квалификационной работы заключается в том, что содержащиеся в ней положения, выводы и практические рекомендации по развитию рынка банковских карт в условиях цифровизации экономики России представляют научно-практический интерес для коммерческих банков в процессе выдачи и применения кредитных карт и могут быть использованы при разработке необходимых карточных продуктов.

Структура выпускной квалификационной работы выработывалась поставленной целью и сформулированными задачами, а также логикой проведения исследования. Она состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ РЫНКА КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ В РОССИИ

1.1 Кредитные банковские карты, как платежный инструмент

Развитие банковского бизнеса неразрывно связано с новыми технологиями и поиском инструментов, повышающих эффективность и привлекательность банковских услуг. Одним из таких инструментов, несомненно, является банковская пластиковая карта. Она представляет собой универсальный платежный инструмент, который является ключом доступа к управлению банковским счетом и позволяет своему владельцу оплачивать товары и услуги в различных торговых и сервисных предприятиях, получать наличные деньги, а также пользоваться другими дополнительными услугами и определенными преимуществами.

Банковская карта – это инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения операций с деньгами, находящимися у эмитента. Такое определение дается в положении Центрального банка РФ от 24 декабря 2004 г. «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» №266-П¹.

По итогам 2023 г. кредитные карты обогнали ближайшего конкурента – сегмент кредитов наличными и стали самым крупным сегментом рынка розничного кредитования по количеству заемщиков².

Проведение операций с помощью платежных карт показывает степень интегрированности банковской системы и общества. Достаточно сказать, что безналичная оплата товаров и услуг в промышленно развитых странах

¹ Положение Банка России «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт» от 24.12.2004 №266-П // Вестник Банка России. 30.03.2005. № 17.

² <https://frankrg.com/wp-content/uploads/2024/06/d2856b43ae17.pdf>

достигает 90% в структуре всех денежных операций³.

Рис. 1 «Рынок кредитных карт в Российской Федерации. Соотношение 2022/2023 годов»



Хотя в абсолютном объеме задолженность по кредитным картам лишь на 3 месте, уступая ипотеке и кредитам наличными, портфель кредитных карт сопоставим с портфелем кредитов наличными, и при этом в разы доходнее за счет оборачиваемости кредита и более высоких ставок

Несмотря на быстрый рост числа клиентов и объемов сделок по банковским пластиковым картам, видов обслуживания, рынок пластиковых карт России имеет недостаточно развитую законодательную основу, повышенный риск мошенничества, нестабильную динамику развития, возможности внешнего воздействия и другие проблемы. Именно поэтому изучение рынка банковских пластиковых карт в России представляется особенно актуальным.

³ Сенченко, Е.В. Использование банковских карт в рамках onlineплатежей в интернет-магазине, на примере торговой площадке aliexpress // В сборнике: Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора материалы международной научно-практической конференции (заочной). Ответственный редактор Я.Ю. Радюкова. 2023. С. 310-317

Внедрение банковских пластиковых карт в качестве одного из основных средств безналичных расчетов является важнейшей задачей, так называемой, технологической революции банковской деятельности. Это средство расчетов, обладая множеством несомненных достоинств, предоставляет как владельцам карт, так и кредитным организациям, занимающимся их выпуском и обслуживанием, массу преимуществ.

Для владельцев карт это – удобство, надежность, практичность, экономия времени, отсутствие необходимости иметь при себе крупные суммы наличных денег, для кредитных организаций – привлечение дополнительных средств, повышение конкурентоспособности и престижа, наличие гарантий платежа, снижение издержек на изготовление, учет и обработку денежной массы, минимальные временные затраты и экономия живого труда.

Это лишь неполный перечень преимуществ банковских карт, обусловивших их признание на мировом рынке. Очевидно, что переход к цивилизованному денежному обращению в России предполагает превращение пластиковых карт в общепризнанный инструмент жизнедеятельности человека⁴.

Рис. 2 «Диаграмма – Доли участников рынка кредитных карт по объему портфеля»

⁴ Стародубцева, А.В. На пути к национальным платёжным системам банковских пластиковых карт // В сборнике: институциональные и инфраструктурные аспекты развития различных экономических систем сборник статей Международной научно-практической конференции. 2023. С. 139-141



Анализ рисунка 2:

- ТОП-6 игроков занимают более 92% рынка по объему портфеля и 89% по количеству активных кредитных карт.
- Рынок кредитных карт – еще один, на котором доля СберБанка в 2023 году в совокупном портфеле превысила 50%.
- Рост портфеля даже на 30% не гарантирует сохранения рыночной доли
- Помимо СберБанка увеличить долю рынка в 2023 году смогли только 3 банка из ТОП-20: Т-Банк, Газпромбанк, Банк УРАЛСИБ.

Актуальность данной темы заключается еще и в том, что современная политическая ситуация и угрозы для банковского сектора оказывают существенное влияние на рынок банковских пластиковых карт, как одного из его элементов. Возросшие риски, вызванные широкой интеграцией Российского банковского сектора в мировые экономические связи, явились серьезным толчком для новых разработок, в том числе в области развития национальной системы платежных карт.

В экономической литературе наиболее часто употребляется термин «пластиковая карта», чем «платежная карта».

При этом пластиковую карту определяют как универсальный платежный инструмент, являющийся ключом доступа к управлению

банковским счетом и позволяющий своему владельцу производить оплату товаров и услуг в различных торговых и сервисных предприятиях, принимающих карточки, получать наличные деньги, пользоваться иными дополнительными услугами и определёнными преимуществами⁵.

Платежные или пластиковые карты можно классифицировать по материалу изготовления, по работе в платежной системе, по договоренности банка с компаниями-партнерами и другим признакам.

В таблице 1 предложена наиболее общая классификация платежных карт.

Таблица 1

Классификация платежных карт

Признак	Вид
Вид валюты	Рублевые, валютные
Время использования	Ограниченные, неограниченные
Метод доступа к счету	«Электронный кошелек», «электронный кошелек» с дублированием счета у эмитента, «ключ к счету» средство идентификации счета у эмитента
Механизм расчетов	Двусторонние, многосторонние
Принадлежность эмитенту	Банковские, коммерческие, организаций эмитентов
Система проведения расчетов	Расчетные, кредитные, предоплаченные

В настоящее время банковские пластиковые карты уже не являются чем-то уникальным. За время своего развития рынок пластиковых карт стал более доступным, а сопутствующие банковские услуги и предложения более разнообразными. И если раньше большинство потребителей использовали карту исключительно для получения зарплаты, то сейчас ее постепенно начинают воспринимать как удобное и надежное платежное средство.

В отчете НСПК за 2023 год отмечается, что по эмиссии доля платежной системы «Мир» за год выросла с 29% до 32,3%, а по объему операций — с 23% до 25%. При этом в концепции развития национальной платежной

⁵ Сулима, В.И., Стрелкова А.О., Крылова О.В. Мошенничество с банковскими картами // Символ науки. 2023. № 3-1. С. 168-169.

системы Банка России записано, что в 2024 году платежная система «Мир» должна по объему операций занимать на российском рынке 30%. СБП также активно развивается: если в декабре 2022 года через нее прошло около 30 млн платежей на 200 млрд руб., то в декабре 2023 года — более 130 млн платежей почти на 800 млрд руб.

На основе проведенного анализа можно сделать вывод о том, что пластиковая карта – средство, пользующееся достаточным спросом на рынке банковских услуг и удобный инструмент платежа для владельцев. Однако в сфере обслуживания платежных карт наибольшая доля рынка принадлежит не национальным платежным системам, а платежным системам VISA и MasterCard.

Для решения данной проблемы необходимо: - развитие национальной системы платежных карт; - разработка и установление более приемлемых тарифов для участников платежной системы, чтобы впоследствии платежные агенты установили более низкие тарифы для клиентов; - повышение безопасности обслуживания клиентов; - осуществление контроля над деятельностью операторов платежной системы. В перспективе развитие рынка банковских карт и будет одним из приоритетных путей развития банковского дела, так как сокращает наличноденежное обращение⁶.

1.2. Рынок кредитных банковских карт и его институциональная инфраструктура

Система банковского потребительского кредитования имеет свою инфраструктуру, от развития которой зависит эффективность работы всей системы. Инфраструктура является жизнеобеспечивающим звеном кредитной системы. В целом понятие инфраструктура (лат. *infra* — «ниже», «под» и лат. *structura* — «строение», «расположение») — это комплекс взаимосвязанных обслуживающих структур или объектов, составляющих

⁶ . Романова, Н.А., Лихманова А.А. Особенности регионального маркетинга розничных банковских услуг в сегменте пластиковых карт // В сборнике: Закономерности и тенденции формирования системы финансово-кредитных отношений Сборник статей Международной научно-практической конференции. Ответственный редактор: Сукиасян Асатур Альбертович. 2023. С. 232-236.

и/или обеспечивающих основу функционирования системы⁷.

Самыми важными признаками понятия «система» являются целостность, взаимосвязанность, структурность (возможность описания системы через установление ее структуры, т. е. сети связей и отношений системы), взаимозависимость системы и внешней среды, иерархичность (множественность описания каждой системы). В виде системы можно представить кредитование. Но однотипного толкования системы кредитования нет. По мнению О.И. Лаврушина, «система кредитования — совокупность элементов, обеспечивающих рациональное использование ссудных ресурсов, которая охватывает принципы, объекты, методы кредитования, планирование кредитных отношений, механизм предоставления и возврата ссуд, а также банковский контроль в процессе кредитования, т. е. включает в себя элементы, которые имеют связь с деятельностью по предоставлению ссудных ресурсов со стороны кредитора»⁸.

В этом определении сделан акцент на функциональной характеристике системы кредитования. Известно, что с понятием «система кредитования» связано понятие «кредитная система». Многие ученые (М.С. Атлас, А.В. Аникин, Г.Н. Белоглазова, В.И. Колесников) рассматривают кредитную систему как «сложившуюся в стране совокупность кредитных организаций и правовых норм, регулирующих их деятельность и устанавливающих порядок взаимосвязи с другими хозяйствующими субъектами»⁹.

Приведенное определение дает основание полагать, что кредитная система очерчена рамками социальноэкономической формации и отражает сущность кредита как экономической категории. Таким образом, понятие

⁷ Оценка бизнеса / Под ред. А. Г. Грязновой, М. А. Федотовой. Москва: Финансы и статистика, 2021, 736 с.

⁸ . Стародубцева, А.В. На пути к национальным платёжным системам банковских пластиковых карт // В сборнике: институциональные и инфраструктурные аспекты развития различных экономических систем сборник статей Международной научно-практической конференции. 2023. С. 139-141.

⁹ Кредитная система современного капитализма. Исследование на материалах США / Аникин А. В. – Москва : Наука, 1964. – 436. – URL: <http://www.biblioclub.ru/index.php?page=book&id=46538> . – На рус. яз. – ISBN 978-5-9989-0867-5.

«кредитная система» является базисным по отношению к понятию «система кредитования». Кредитную систему можно рассматривать на макро- и микроуровнях.

Наиболее полное определение дано А.И. Полищук: «Кредитная система — это открытое для мировых хозяйственных связей, обладающее принципом упорядочения и кредитным механизмом единое устройство агрегированных элементов кредитных отношений, способное, консолидируя воспроизводственный кредитный потенциал альтернативных пользователей, создавать средства платежа, перемещать их во времени и пространстве и, в конечном счете, влиять, во-первых, на экономический рост и преодоление бедности, во-вторых, на поддержание ликвидности и выравнивание информационной асимметрии между теми, кто нуждается в заемных средствах, и теми, кто ими располагает»¹⁰.

Системный подход предполагает характеристику системы кредитования в двух аспектах: организационном и функциональном. В функциональном плане в систему кредитования включаются три подсистемы (блока): кредитное планирование, механизм кредитования и контроль. В сущности, это элементы управляющей кредитом системы¹¹.

В первом блоке задаются целевые ориентиры по кредитованию, разрабатываются кредитная политика, планы¹².

Второй блок составляет непосредственно механизм управления кредитованием, а третий — форма организации обратных связей, обеспечивающая коррекцию управления для достижения заданной цели, планов, политики.

Характеристики системы кредитования в организационном плане

¹⁰ Полищук А.И. Кредитная система: опыт, новые явления, прогнозы и перспективы. М.: Финансы и статистика, 2023.

¹¹ Павлова, А.П., Сковикова А.Г. Платежные системы на рынке банковских карт России // В сборнике: Фундаментальные и прикладные научные исследования материалы Международной научно-практической конференции НИЦ «Поволжская научная корпорация». 2023. С. 181-182

¹² Мринская, Е.Н., Зундэ В.В. Обеспечение безопасности банковских карт в условиях повышения рисков функционирования мировой финансовой системы // Приоритетные направления развития науки и образования. 2023. № 1 (8). С. 369-374

определяются в виде субъектов (совокупности кредитных институтов, других кредиторов) и инфраструктуры, обеспечивающей деятельность институциональных и частных кредиторов. Причем о кредитной инфраструктуре стали говорить недавно, в связи с исследованием ипотечного кредита. В инфраструктуру рынка потребительского кредитования включены только финансово-кредитные институты (банковский сектор, страховой сектор и специализированные небанковские кредитно-финансовые структуры) и граждане, предоставляющие ссуды физическим лицам.

Согласно теории систем элементы системы неизменны, хотя их качественные характеристики меняются. Виды кредита могут наполнить элементы системы кредитования своеобразным содержанием. Поэтому правомерно говорить о системе кредитования по такому виду, как кредит населению (потребительский кредит).

Ее можно разделить на подсистемы по разновидностям этого кредита. В качестве одной из подсистем выделяется система ипотечного жилищного кредитования как совокупность ипотечных кредитных институтов и элементов инфраструктуры, а также отношений между ними, обеспечивающих осуществление кредитования под залог недвижимости.

На наш взгляд, при рассмотрении системы потребительского кредитования населения в целом, как совокупности экономических отношений по поводу выдачи ссуд физическим лицам и их погашения, следует выделить базис и надстройку. В общем виде система потребительского кредитования представлена на рисунке. Система потребительского кредитования включает базис (собственно кредит и государственное регулирование кредитных отношений) и надстройку, которая состоит из двух структурных подсистем — организационнотехнологического обеспечения кредитного процесса и функционального механизма управления кредитом.

В подсистему организационно-технологического обеспечения кредитного процесса входят субъекты кредитования (банки, кредитные

союзы, ломбарды, финансовые компании, страховые компании и др.) и потребительская инфраструктура кредитования (бюро кредитных историй, оценочные компании, коллекторские агентства, кредитный брокер, скоринговые агентства и др.)¹³.

Инфраструктура обеспечивает неразрывность товарных, денежных, информационных и других потоков, создает общие условия для обеспечения устойчивости и рационализации процесса потребительского кредитования. Таким образом, инфраструктура потребительского кредитования является фактором, определяющим ускорение оборота капитала в системе потребительского кредитования.

Теоретическая модель системы потребительского кредитования служит ориентиром для создания оптимальной реальной системы. И чем полнее в модели выделены элементы, тем полноценнее будет сформирована система.

Сопоставление теоретической модели с существующей организационной системой потребительского кредитования населения в России показывает, что сегодня пока нет такой полноценной системы, поскольку кредитованием населения занимаются преимущественно банки и отсутствует инфраструктура потребительского кредитования.

Поэтому в России нужно создать такую систему кредитования населения, где, наряду с банками, были бы широко представлены и другие субъекты кредитования: розничная торговля, ломбарды, кредитные союзы, инвестиционные фонды, пенсионные фонды и т. д.

Создание и развитие таких органов повысит уровень конкуренции, даст возможность населению делать выбор. Но для координации их деятельности требуются централизованное государственное регулирование и правовое обеспечение. Большое внимание следует уделить созданию инфраструктуры потребительского кредитования.

При том, что каждый элемент инфраструктуры имеет свои

¹³ Маланьина, А.А. Банковские карты как инструмент безналичных платежей в розничном сегменте платежных систем Казахстана и России // Экономика и предпринимательство. 2023. № 3-1 (68-1). С. 92-97.

специфические функции и задачи, в целом они преследуют общую цель — обеспечение бесперебойного кредитного процесса при систематическом снижении сопровождающих процесс кредитования населения рисков.

Для кредитной системы любого развитого государства, где доходность кредитной операции служит одним из важнейших источников прибыли, обеспечение существенного потока и бесперебойности процесса кредитования населения является главным условием высоких доходов данного вида кредитования.

Целью кредитора при потребительском кредитовании являются не только оказание временной финансовой помощи заемщику и получение существенного дохода от кредитной операции, но и обеспечение возвратности движения ссужаемых средств.

Поэтому существенная часть элементов инфраструктуры способствует появлению, в первую очередь у банков или других кредитных организаций, дополнительных инструментов, позволяющих управлять кредитным риском и, соответственно, минимизировать его уровень¹⁴.

Проведенный анализ позволяет сделать вывод о том, что развитие инфраструктуры потребительского кредитования предоставляет целый ряд преимуществ каждому участнику кредитных отношений, анализ которых можно обобщить в виде структуры подсистемы «Организационно-технологическое обеспечение кредитного процесса». Инфраструктура потребительского кредитования не направлена на непосредственное создание материальных благ, а обеспечивает формирование условий процесса потребительского кредитования и доступность его для населения в привлечении и обслуживании заемных средств.

Инфраструктура направлена на создание условий функционирования технической составляющей процесса и непосредственное предоставление

¹⁴ Дубровина, Е.Н., Астафьев Д.С., Луценко А.С. Мошенничества с банковскими картами как угроза безопасности системы безналичного расчета // В сборнике: Наука в исследованиях молодежи - 2023 Материалы студенческой научной конференции. 2023. С. 95-97.

потребительского кредита. Такие элементы инфраструктуры потребительского кредитования, как бюро кредитных историй, страховые и оценочные компании, консалтинговые агентства и пр., предназначены не только для обеспечения процессов потребительского кредитования, но и для реализации других кредитно-финансовых отношений.

По своей экономической природе инфраструктура кредитования представляет собой систему, обслуживающую кредитные отношения между кредитором и заемщиками с момента их возникновения и до прекращения. Перечень организаций — субъектов инфраструктуры кредитного процесса, по мере развития кредитных продуктов, всегда будет иметь тенденцию к расширению. В большинстве стран кредитные учреждения имеют возможность на постоянной основе обмениваться информацией о платежеспособности заемщиков посредством кредитных бюро.

Кредитные бюро способствуют получению достоверной информации о клиенте и его кредитной истории. В управлении кредитными рисками следует также отметить важную роль страховых компаний. Страхование кредитов защищает интересы банка при неплатежеспособности должника, т. е. фактически нейтрализует риск дефолта для банка, хотя и не исключает его.

Коллекторство — относительно новый вид бизнеса для России, ориентирующийся пока только на потребительское кредитование. Сегодня российские банки прибегают к помощи коллекторских агентств только в случаях, когда просроченная задолженность уже получила статус безнадежной. Определение объективной рыночной стоимости предмета залога — движимого и недвижимого имущества, нематериальных активов — является задачей соответствующих компаний — экспертов по профессиональной оценке.

Следует отметить, что их деятельность не ограничивается рамками залогового обеспечения. Кредитные организации, стремясь оградить себя от возникновения кредитного риска, испытывают потребность в независимой оценке финансового состояния своих потенциальных заемщиков. Поэтому

вполне объясним повышенный интерес к деятельности профессиональных оценщиков и их развитию. Сегодня они способны оказать содействие банкам в анализе рисков, адекватной ориентации в тех или иных хозяйственных процессах, эффективном распоряжении имуществом должников.

Таким образом, инфраструктура потребительского кредитования способствует обеспечению единства на всех этапах процесса кредитования, выполняя системообразующую функцию. Принимая во внимание тот факт, что в потребительском кредитовании должны принимать участие множество кредиторов, необходима единая для всех кредиторов система кредитования.

Но если учитывать, что сегодня решение социально-экономических проблем в России в большей части переносится на региональный уровень, то встает задача создания в рамках единой системы отдельных региональных подсистем кредитования населения, объединяющих всех потенциальных кредиторов региона и адаптированных к условиям переходной экономики. Для реализации этой задачи, в первую очередь, следует разработать государственную концепцию потребительского кредитования населения, включающую всех кредиторов, все виды ссуд и все объекты кредитования населения.

Инфраструктура рынка потребительского кредитования складывается из мягкой правовой инфраструктуры и институциональной инфраструктуры. Правовая инфраструктура – это комплекс законодательных и нормативных документов, регламентирующих отношения на рынке потребительского кредитования, которые разрабатываются институтами рынка.

Ряд специалистов определяет инфраструктуру в виде совокупности разнообразных кредиторов населения, предоставляющих ссуды физическим лицам в денежной форме на потребительские нужды, а также различных организаций и ведомств, осуществляющих консультирование, поддержку (например, страхование), регулирование и контроль процесса потребительского кредитования.

Обобщив различные точки зрения на инфраструктуру рынка можно

уточнить следующее определение институциональной инфраструктуры рынка потребительского кредитования: комплекс институтов, включающих в себя законодательные институты, кредитные, а так же и некредитные организации, целью которых является обеспечение непрерывного кредитного процесса и распределение рисков. Правовую и институциональную инфраструктуру можно объединить в одно определение.

Инфраструктура рынка банковского потребительского кредитования - система норм, правил, институтов и технологий, обеспечивающих функционирование рынка потребительского кредита в национальной экономике, снижение рисков участников кредитных отношений¹⁵.

Инфраструктура рынка потребительского кредитования предполагает государственное регулирование отношений, возникающих в процессе кредитования физических лиц.

Однако, целый ряд институтов, составляющих инфраструктуру рынка потребительского кредитования, только начинает развиваться либо играет незначительную роль¹⁶.

К институтам инфраструктуры рынка банковского потребительского кредита следует отнести страховщиков, оценщиков, кредитных брокеров и бюро консультирования, которые выдают справки о процентных ставках, льготах, скидках, бонусах, предоставляемых заемщикам тем или иным институциональным кредитором, осуществляют консультирование по наиболее эффективным схемам получения кредита и распоряжения ссудой и другим вопросам.

Один из основных методов снижения кредитного риска по потребительскому кредиту – обеспечение кредита. Справедливая, независимая оценка стоимости залога, в том числе объекта недвижимости

¹⁵ Ходжанепесова А., Нурыева Г., Какалыева Л. РЫНОК БАНКОВСКИХ УСЛУГ И ТОВАРОВ // Вестник науки. 2022. №12 (57). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/rynok-bankovskih-uslug-i-tovarov> (дата обращения: 13.09.2024).

¹⁶ Овчар Дмитрий Андреевич, Манина Екатерина Анатольевна СОВРЕМЕННЫЕ РИСКИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА В РОССИИ, И КАК БАНКИ УПРАВЛЯЮТ ИМИ // РППЭ. 2022. №1 (135). URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sovremennye-riski-bankovskogo-sektora-v-rossii-i-kak-banki-upravlyayut-imi> (дата обращения: 13.09.2024).

является необходимым условием снижения кредитного риска банка.

Под оценочной деятельностью понимается профессиональная деятельность субъектов оценочной деятельности, направленная на установление в отношении объектов оценки рыночной, кадастровой или иной стоимости.

Оценщик — специалист, который имеет право проводить оценку и подписывать отчет об оценке недвижимости, транспортных средств, оборудования, предприятий, прав требования, работ и пр.

Деятельность оценщиков регламентируется Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» Федеральным законом Российской Федерации «О внесении изменений в Федеральный закон «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.2006 года № 157-ФЗ. В настоящее время разработаны стандарты оценки: Федеральный стандарт оценки «Общие понятия оценки, подходы и требования к проведению оценки» (ФСО № 1), Федеральный стандарт оценки «Цель оценки и виды стоимости» (ФСО № 2), Федеральный стандарт оценки «Требования к отчету об оценке» (ФСО № 3) и Федеральный стандарт оценки «Оценка недвижимости» (ФСО №7). Оценщик должен состоять в одной из Саморегулируемых организаций оценщиков. Ответственность оценщика обязательно должна быть застрахована¹⁷.

В настоящее время, отношения потребительского кредита, процедура его предоставления содержит большое количество нюансов о которых большинство заёмщиков не имеют полного представления, и, следовательно, нуждаются в помощи консультантов. Зачастую роль консультантов и посредников между банками и потенциальными заемщиками играют кредитные брокеры. Кредитный брокер — участник кредитного рынка, который выступает посредником между банками и заёмщиками в процессе

¹⁷ . Гарипова З. Л., Белова А. А. Инфраструктура банковского потребительского кредитования // Финансы и кредит. — 2021. — № 42.

осуществления операций кредитования физических и юридических лиц¹⁸.

В развитых странах кредитные брокеры являются полноценными составляющими финансового рынка. Традиционно, банки и другие кредитные учреждения реализуют свои продукты самостоятельно. Однако, по мере того, как рынок недвижимости становится более конкурентоспособным, роль кредитного брокера становится все более популярной¹⁹.

На сегодня в наиболее развитых финансовых рынках (особенно в США, Великобритании, Австралии, Новой Зеландии, Испании и Канаде) кредитные брокеры являются наибольшими распространителями банковских продуктов для заемщиков. В процессе работы кредитные брокеры взаимодействуют со многими финансовыми структурами и компаниями: банками, страховыми, оценочными компаниями, агентствами недвижимости, автосалонами и др.

В комплекс услуг, предоставляемых кредитными брокерами входит: подбор оптимальной схемы кредитования, полное сопровождение проектов клиентов, переговоры с кредиторами. На основе индивидуальных договорённостей с банками и финансовыми структурами, брокеры могут предложить своим клиентам наиболее выгодные условия по ставкам ниже банковских. Прибыль брокеров формируется за счёт процентов от кредитных сделок²⁰.

Существует достаточно большая категория лиц, желающих получить в банке потребительский или автомобильный кредит, не обладая при этом надлежащей платеже- и кредитоспособностью. В целях удовлетворения своих кредитных потребностей недобросовестные потенциальные заёмщики

¹⁸ Банковское дело: Статья «Кредитный брокер – недобросовестное брокерство» Электронный ресурс: <http://bankovskoe-delo.vipsekret.ru/>

¹⁹ Шарипова Н.Дж., Маматкулова Д. БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА И ЕЕ ОСОБЕННОСТИ // ИВМ. 2024. №1. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/bankovskaya-sistema-i-ee-osobennosti> (дата обращения: 13.09.2024).

²⁰ Эзрох Ю.С. Концепция управляемой банковской конкурентной среды // Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2014. №37. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kontseptsiya-upravlyaemoy-bankovskoy-konkurentnoy-sredy> (дата обращения: 13.09.2024).

прибегают к различного рода фальсификациям.

Кредитная фальсификация происходит тогда, когда один или больше физических лиц обманывают финансовое учреждение, преднамеренно представляя ложную информацию.

В кризисных условиях возрастает роль консультационных агентств, так как они способствуют преодолению асимметрии информации между кредитором и заемщиком. К инфраструктуре рынка потребительского кредитования могут быть отнесены и новые, так называемые инвестиционные агентства, экономическая роль которых близка к консультационным бюро, но отличается более узкой направленностью.

Страховые компании являются неотъемлемым звеном инфраструктуры рынка потребительского кредитования. Любое залоговое имущество должно быть застраховано, что заметно распределяет риски среди всех участников системы банковского потребительского кредитования²¹.

В целом страховые услуги укрепились среди банковских продуктов. Страхование жизни, вкладов, карт, инвестиционное страхование продается среди прочих услуг сотрудниками банка. Уровень проникновения добровольного страхования жизни во все потребительские кредиты достигает 50%. Распределение рисков благоприятно сказывается на развитие инфраструктуры рынка банковского потребительского кредитования.

От институтов инфраструктуры рынка банковского потребительского кредитования необходимо отличать небанковские специализированные кредитные институты, которые непосредственно участвуют в отношениях кредитования. В целом доля специализированных небанковских кредитных организаций, которые представлены кредитными союзами, ломбардами, агентствами по ипотечному кредитованию, на денежно-финансовом рынке невелика и составляет по расчетам Банка России 9,2%.

Ломбарды могут быть по форме собственности как государственными,

²¹ Камко, А.С. Особенности мошенничества с банковскими картами и АТМ-терминалами в России // Библиотека криминалиста. Научный журнал. 2016. № 1 (24). С. 168-182.

так и частными. Они принимают в залог драгоценные металлы и камни, хрусталь, меха, ковры, мебель, аудио-, видео-, фотоаппаратуру, компьютеры, бытовую технику, автомобили и т.п. Размер выдаваемой ссуды не превышает 45-70% оценочной стоимости закладываемого имущества.

Ссуды, предоставляемые ломбардами, носят краткосрочный характер, как правило, срок составляет не более трех месяцев. Кредиты могут предоставляться как в рублях, так и в валюте. Процентные ставки по кредитам ломбардов очень высоки - от 6 до 20% в месяц в зависимости от оценочной стоимости имущества и срока хранения залога. Поскольку такого рода кредит не носит целевого характера и выдается под обеспечение имущества, предоставляемого в залог и имеющего реальную рыночную стоимость, процедура его оформления и выдачи занимает довольно мало времени. Условия, на которых ломбарды предоставляют ссуды населению, весьма обременительны а сам кредит носит в основном вынужденный характер. В ломбардах кредиты обходятся нередко в 10 раз дороже, но клиентов здесь в последнее время становится все больше²².

В крупных городах к услугам ломбардов прибегают 7-15% населения²³. Однако все чаще за заложенными вещами не возвращаются. Высокорискованное потребительское кредитование в регионах практически прекратилось. Население нередко покрывает "личные кассовые разрывы" за счет экспресскредитов.

Банки рассматривают заявки на потребительские кредиты и кредитные карты в течение одного-двух дней, а деньги в период кризисных явлений в экономике нужны срочно. Скорость и безотказность ломбардов становятся важными преимуществами в создавшихся условиях. Вместе с тем ломбардные услуги стоят очень дорого: ставки ломбардов - в среднем 14-16% в месяц (эквивалентно 168-192% годовых).

Но если они начнут расти, то могут дойти до 20% и даже 30% в месяц

²² Бизнес-энциклопедия «Платежные карты» / И.М. Голдовский [и др.].— М.: ЦИПСИР, 2014.— 554 с

²³ Электронная библиотека Глоссарий.ру: <http://www.glossary.ru/>

(у банков при потребительском кредитовании чистая процентная маржа 15-20% годовых, у ломбардов - 150%). В решении проблем развития инфраструктуры потребительского кредитования хотелось бы обратить внимание на следующие моменты: - возросший спрос на услуги ломбардов отражает текущее состояние рынка, но не может являться мотивом для повышения банковских ставок, так как сами ломбарды до сих пор активно кредитовались в банках. Ломбарды - не конкуренты банкам.

Население, которое пользуется их услугами, в большинстве своем неплатежеспособно и не может рассчитывать на банковский кредит. Если кризисные явления в экономике будут развиваться, то приток населения в ломбарды возрастет, но сами ломбарды вряд ли смогут выдавать новые займы и начнут работать только на возврат денежных средств; - кредитование физических лиц осуществляют, как правило, коммерческие банки.

Роль консультационных бюро в сфере потребительского кредитования должна быть повышена, особенно на рынке недвижимости; - низкий уровень финансовой грамотности населения сдерживает развитие инфраструктуры потребительского кредитования.

В торговых центрах люди обращаются в те POS-точки, которые находятся ближе к кассе, несмотря на то, что как правило, ставки в таких банках гораздо выше, чем в крупных коммерческих банках. Малая доля продаж кредитных продуктов через удаленные каналы связи с клиентом, таких как интернет банк, так же негативно сказывается на развитие инфраструктуры банковского кредитования.

Конечно, до полного перехода сферы кредитования в онлайн-режим еще далеко, однако интерес к онлайн-кредитованию растет быстрее, чем к обычным способам получения кредита.

Способствовать развитию интернет-кредитования будет распространение системы доступа к скоростному интернету во всех населенных пунктах страны. Также будущее сервисов по потребительскому

кредитованию онлайн как в России, так и в мире лежит в области построения систем скоринга, основанных на big data (не только данные из банков и кредитных бюро, но и социальные графы из социальных сетей и т.д.). Развитие инфраструктуры рынка банковского потребительского кредита идет параллельно с развитием самого рынка.

Формирование отдельных элементов и институтов инфраструктуры, это ответная реакция участников кредитных отношений на издержки и несовершенства рынка в целом. Выполняя свое главное назначение – снижение рисков, инфраструктура способствует обеспечению стабильности и устойчивости рынка.

1.3 Нормативно-правовое регулирование рынка кредитных банковских карт в РФ

Действующее в настоящее время законодательство, касающееся вопросов осуществления безналичных расчетных операций, в недостаточной степени охватывает использование банковских карт в качестве одного из инструментов осуществления платежей. Вместе с тем целый ряд вопросов требует законодательного урегулирования, и в первую очередь необходимо нормативно-правовое закрепление банковских карт в качестве одного из инструментов безналичных платежей.

Решение этих вопросов позволит не только упорядочить действующие договорные отношения между кредитными организациями и держателями банковских карт, но и существенно повысить безопасность интересов клиентов банковских организаций, что в итоге окажет положительное влияние на развитие всей банковской системы в нашей стране. В современном мире объемы расчетных операций постоянно возрастают, причем в геометрической прогрессии.

При этом одной из тенденций, характерных для настоящего времени, является то, что расчетные операции с применением наличных денежных средств постепенно утрачивают свои лидирующие позиции, уступая первенство безналичным расчетным операциям. Одним из таких

инструментов для совершения безналичных расчетов, который активно и динамично развивается в последнее время, являются банковские карты.

Под банковской картой следует понимать особый вид документа, изготавливаемый и выдаваемый кредитной организацией, который используется для идентификации личности вкладчика и подтверждения наличия на его расчетных счетах денежных средств в определенной валюте. Благодаря использованию банковской карты ее владелец получает возможность осуществлять операции по снятию наличных денежных средств со своих расчетных счетов, а также осуществлять оплату товаров, работ и услуг²⁴.

Кроме того, использование банковских карт предоставляет возможность ее держателю пользоваться определенными преимуществами, скидками, системами бонусов и т.д.

В целом процедура выпуска банковских карт и их использование для осуществления расчетных операций в настоящее время урегулированы действующим российским законодательством. Однако практическая реализация этих норм законодательства указывает на то, что необходимо совершенствовать нормативно-правовую базу осуществления безналичных расчетов с использованием банковских карт.

Именно поэтому, на наш взгляд, научное исследование правоотношений, возникающих в процессе использования банковских карт при совершении платежных операций, в настоящее время является актуальным.

Одной из наиболее серьезных проблем и пробелов в нормативно-правовом регулировании использования банковских карт в качестве средства совершения безналичных платежных операций является отсутствие самостоятельного отдельного законодательного акта, который бы регулировал не только вопросы безналичных расчетов, но и процедуры

²⁴ Алексеев П.В. Банковское дело: управление в современном банке. Учебное пособие для ВУЗов / П.В. Алексеев, сост. — М.: КноРус, 2018. — 304 с.

эмиссии банковских карт, а также иные операции, совершаемые при помощи этого платежного средства. Кроме того, существующие нормативные акты большей частью направлены на регламентирование технических вопросов, связанных с использованием рассматриваемого нами платежного средства.

Одним из основных нормативно-правовых актов, который регулирует использование банковских карт в нашей стране, является Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт»²⁵.

Принимая во внимание отсутствие специального закона, который бы полностью взял на себя регламентацию всех вопросов, связанных с использованием банковских карт в России, именно этот нормативный акт в настоящее время составляет фундаментальную основу нормативно-правового регулирования использования рассматриваемых нами средств платежа. Вместе с тем в указанном нами Положении находят отражение только требования, касающиеся процесса эмиссии банковских карт, а вопросы, затрагиваемые этим нормативным актом, в большей степени носят экономический характер, нежели гражданско-правовой.

По этой причине целый ряд вопросов, связанных с регулированием отношений, правами и обязанностями, а также обеспечением защиты интересов держателей карт остаются неурегулированными. Кроме того, остается неурегулированным и вопрос взаимодействия между собой различных платежных систем иностранных государств, наиболее остро проявляющийся в процедурах блокирования денежных средств на расчетных счетах зарубежных кредитных организаций.

Помимо этого, рассматриваемое нами Положение не предусматривает регламентацию выпуска кредитными организациями иных расчетных инструментов, а также средств идентификации личности, которые могут применяться для получения доступа к банковским услугам и счетам.

²⁵ Положение об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием (утв. Банком России 24.12.2004 № 266-П) // http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52513/

Недостаточная урегулированность приводит к тому, что регулирование отношений, связанных с использованием банковских карт, осуществляется на договорной основе. Такая позиция представляется выгодной для кредитных организаций, поскольку они могут самостоятельно регулировать все спорные моменты, не нашедшие отражения в действующем законодательстве²⁶.

Вместе с тем, с позиции потребителя банковских услуг, эта ситуация носит негативный характер, поскольку на практике клиентам не предоставляется возможности внесения изменений в договоры банковского обслуживания, и фактически они заключаются на условиях кредитных организаций. В целом все это оказывает негативное влияние на развитие механизмов использования банковских карт в качестве платежных инструментов в нашей стране.

Еще одним спорным и актуальным моментом является то, что сами по себе расчетные операции, осуществляемые с использованием банковских карт, по своей природе являются, в первую очередь, именно банковскими операциями. Однако исчерпывающая классификация видов банковских операций, которая находит свое отражение в действующих нормативно-правовых актах, не включает рассматриваемый нами вид операций.

Так, Гражданским кодексом РФ предусматривается перечень форм безналичных расчетов, но безналичные расчеты с применением в качестве платежного инструмента банковских карт в данном нормативном акте не представлены²⁷.

В соответствии со ст. 862 ГК РФ при осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а также расчеты в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями

²⁶ Shor I.M., Belova S.N., Mikhaylova N.A., Kalashnikov G.M., Alimamedov E.N. Problematic aspects in the Russian Federation tax control development // Revista Turismo Estudos & Praticas. 2020. № S5. С. 46.

²⁷ Гражданский кодекс РФ (части первая, вторая, третья, четвертая) // СПС «Консультант Плюс»

делового оборота.

Вместе с тем было бы некорректным заявлять о том, что гражданское законодательство полностью устранилось от регламентации отношений, возникающих в процессе использования банковских карт в качестве платежного средства. Фундаментальную правовую основу отношений между банковской организацией и ее клиентом в вопросах использования расчетных карт в качестве инструмента безналичного платежа составляет договор банковского счета²⁸.

Именно на основе этого договора кредитная организация открывает своему клиенту банковский счет и принимает на себя обязательства по оказанию комплекса услуг, связанных с обслуживанием данного счета. В число таких услуг входит и совершение платежных операций с использованием банковских карт.

Клиент, в свою очередь, принимает на себя обязательства по выполнению условий банка, предусмотренных договором, а также по оплате услуг кредитной организации.

С учетом этого к правовым основам регламентации платежных операций с использованием банковских карт следует отнести часть первую ГК РФ, регулирующую общие положения об обязательствах, договорных отношениях и т.д., а также главу 42 «Заем и кредит», главу 44 «Банковский вклад», главу 45 «Банковский счет» и главу 46 «Расчеты».

На наш взгляд, представляется целесообразным отразить в главе 46 ГК РФ положения, закрепляющие на законодательном уровне платежные операции, совершаемые в безналичной форме с использованием в качестве платежного инструмента банковских карт. Такое изменение позволит наделить банковские карты статусом официального платежного инструмента, а также закрепит обязанности и ответственность участников расчетов,

²⁸ Калашников Г.М. Влияние глобализации на экономическую безопасность с позиции доминирующих и рецессивных стран // Вестник Нижегородской академии МВД России. Сер.: Юрид. наука и практика. 2020. № 3 (51). С. 237—238.

совершаемых с использованием платежных банковских карт.

Еще одним нормативным актом, оказывающим существенное влияние на регулирование процессов использования банковских карт в качестве инструментов безналичных расчетов, является Федеральный закон № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»²⁹.

Данный нормативный акт внес значительные совершенствования в систему переводов денежных средств и существенно повысил уровень надежности рынка платежных услуг. Однако следует признать, что и в этом нормативном акте не нашли отражения вопросы регулирования безналичных платежей, осуществляемых при помощи банковских карт. При этом в данном нормативном акте дается определение электронному средству платежа, что уже является существенным дополнением³⁰.

На наш взгляд, необходимо отдельную главу данного Федерального закона целиком посвятить вопросам использования банковских карт в качестве инструмента совершения безналичных расчетов.

Таким образом, представляется совершенно необходимым осуществление законодательного закрепления механизмов использования банковских карт в качестве средства безналичных платежей.

С одной стороны, это позволит обеспечить достаточный уровень защищенности интересов держателей таких банковских карт, а с другой — сформирует четкий перечень правил, позволяющих адаптировать существующие договорные отношения к специфическим особенностям платежных операций, совершаемых при помощи платежных банковских карт.

Выводы по главе 1

На основании проведенного исследования теоретических и

²⁹ Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 25.12.2012) // СПС «Консультант Плюс»

³⁰ Калабухова А.А. Риски, возникающие при создании экосистем на основе банковской бизнес-системы и способы их минимизации // Вестник Евразийской науки. — 2022 № 6. — URL: <https://esj.today/PDF/17ECVN622.pdf>.

практических аспектов развития банковских карт в системе безналичного оборота России сделаны следующие выводы.

Сейчас коммерческий банк невозможно представить без эмиссии, внедрения и обслуживания банковских карт. Банковская карта является классическим инструментом комплексного обслуживания частных клиентов.

В настоящее время банковские карты бывают нескольких разновидностей: а) расчетные — используются для оплаты товаров или же услуг в рамках, имеющих на счету держателя денежных средств.

Процесс их оформления достаточно прост, а стоимость обслуживания невысока. б) кредитные — позволяют пользоваться средствами банка-эмитента, не выходя за пределы установленного лимита, который рассчитывается исходя из платежеспособности гражданина. Могут возникнуть ситуации, когда сумма снятых средств превышает лимит. Это означает, что держатель «залез» в овердрафт. в) внутрибанковские — особая разновидность платежного средства, которое может быть использовано исключительно в банкоматах, кассовых узлах и терминалах эмитента. Перед платежной системой России лежат широкие перспективы развития безналичной системы расчетов, а также расширения круга платежных инструментов и технологий, что обеспечит эффективную интеграцию в международную финансовую сферу.

Основными направлениями развития платежной системы России в ближайшем будущем являются использование опыта эффективных платежных систем мира, стандартизация и расширение круга операций, а также четкое определение функций ЦБ страны.

Развитие банковского бизнеса, который прежде был ограничен для нефинансовых организаций, привело к появлению банковских экосистем в ответ на угрозы цифровых конкурентов, стремящихся проникнуть на территорию банков. В таких случаях реакция на внешнюю атаку может изначально быть

неадекватной, но после анализа и со временем становится более

разумной. Это явление можно наблюдать и в сфере банковских экосистем: сначала возникло желание отвечать на конкуренцию, развивая маркетплейсы, но затем осознали, что битва в небанковских сферах, с их особыми характеристиками, вероятно, не может быть выиграна. Вместо этого стало ясно, что целесообразнее сосредоточиться на повышении эффективности собственной деятельности и предоставлении новых услуг, где можно максимально использовать компетенции в управлении денежными средствами и рисками, чтобы создать более благоприятные условия для достижения клиентами, будь то розничные или корпоративные, своих целей.

Теория предполагает, а современная практика подтверждает, что в конкурентной борьбе на рынке побеждают компании, которые благодаря своей узкой специализации и максимальному использованию современных технологий могут предложить покупателям товары высокого качества по относительно низкой цене. Это обеспечивает таким компаниям широкий рынок сбыта и высокую добавленную стоимость, что, при прочих равных условиях, положительно сказывается на их капитализации. Только совершенствование специфических продуктов, по которым клиенты обращаются именно к банкам, может укрепить их позицию, позволить им конкурировать с нефинансовыми организациями и укрепить свою роль в экономике.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ РЫНКА КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ В РОССИИ И ПРОБЛЕМЫ ЕГО РАЗВИТИЯ ПРИМЕРЕ АО «Т-Банк»

2.1 Состояние и проблемы развития рынка кредитных банковских карт в России

Российский рынок платежных услуг не только продемонстрировал устойчивость, но и нарастил показатели. Усиление санкционного давления не оказало негативного влияния на работу платежной инфраструктуры внутри страны. Гражданам и бизнесу в России по-прежнему была доступна широкая линейка платежных инструментов и технологий.

Продолжилось развитие всех инструментов безналичных расчетов. В результате доля безналичных платежей в розничном обороте продолжила стабильно расти. По итогам года она составила 83,4%. При этом участники рынка активно внедряли удобные решения: платежные приложения, карты-наклейки (стикеры), QR-коды, специальные таблички для бесконтактной оплаты смартфоном (NFC-метки), а также другие инновационные сервисы.

Рынок платежных карт показал активный рост, прежде всего за счет карт «Мир», которые замещали карты международных платежных систем. За год количество выпущенных карт «Мир» выросло в 1,6 раза и превысило 287 млн карт.

Большое внимание уделялось развитию социальных и транспортных приложений на базе национального платежного инструмента. Число таких проектов увеличилось на 5 и составило 33. Кроме того, запущен проект «Виртуальная социальная карта» для пользователей портала «Госуслуги». Он позволяет льготным категориям граждан оформить виртуальную социальную карту и использовать ее в общественном транспорте в качестве льготного

поездного³¹.

Значительно выросла популярность Системы быстрых платежей (СБП). Граждане оценили удобство оплаты через СБП, в том числе с использованием технологии NFC, и стали чаще пользоваться именно этим безналичным инструментом. По данным на 1 января 2024 года, через СБП каждый второй житель нашей страны переводил деньги, а каждый третий — оплачивал товары и услуги. За год количество переводов выросло более чем в 2 раза, а операций по оплате товаров и услуг — в 4,5 раза.

Общая сумма покупок, совершенных через СБП в 2023 году, составила 3 трлн рублей. Повышению привлекательности системы также способствовал запуск программы лояльности, позволяющей получать кешбэк при оплате через СБП.

Трансграничные переводы через СБП продемонстрировали стремительный рост. В 2023 году деньги можно было отправить в пользу клиентов 41 иностранного банка из четырех стран ближнего зарубежья. В общей сложности граждане воспользовались такой возможностью более 100 тыс. раз и перевели свыше 1 млрд рублей³².

Система передачи финансовых сообщений (СПФС) стала основным каналом обмена финансовой информацией при проведении внутрироссийских расчетов по корреспондентским счетам. Общее количество переданных сообщений за 2023 год почти в 2 раза превысило трафик за 2022 год.

Сохранился большой интерес к СПФС со стороны иностранных участников. К ней присоединилось 58 иностранных банков. На конец года на нерезидентов пришлось более четверти пользователей СПФС — 159 иностранных организаций из 20 стран. Всего в системе 556 участников³³.

По решению Банка России для снижения рисков с 1 октября 2023 года

³¹ <https://1prime.ru/finance/20220211/836036769.html>

³² <https://frankmedia.ru/168748>

³³ Официальный сайт Совета при Президенте Российской Федерации по развитию гражданского общества. — <http://www.president-sovet.ru>.

все российские банки обязаны при обмене финансовой информацией по внутрироссийским операциям пользоваться СПФС или аналогичными российскими системами.

В 2023 году была сформирована законодательная и нормативная база по цифровому рублю. С 1 августа вступили в силу федеральные законы, определяющие правовой статус цифровой формы национальной валюты и перечень операций с цифровыми рублями, а также полномочия Банка России. Это позволило начать пилотирование операций с реальными цифровыми рублями.

Совет директоров Банка России установил тарифы по операциям с цифровым рублем. Для граждан такие операции будут проводиться бесплатно вне зависимости от суммы. Для бизнеса тариф за прием оплаты цифровыми рублями составит 0,3%, что в несколько раз ниже комиссий при оплате картами и даже комиссий в СБП³⁴.

В широкий оборот цифровые рубли будут вводиться только после окончания пилота. По ожиданиям Банка России, масштабирование может произойти не ранее 2025 года. При этом граждане будут самостоятельно принимать решение, какой именно формой национальной валюты пользоваться, в зависимости от своего желания и целей.

С внедрением цифрового рубля в массовый оборот расширится линейка доступных гражданам и бизнесу удобных способов безналичной оплаты. Это также будет способствовать снижению издержек на платежи и переводы.

В последние годы рынок потребительского кредитования динамично рос. «Особенной популярностью у населения пользуются кредитные карты: уникальных заемщиков по ним за год стало больше на 3 млн. Их общее число составило 23 млн и сравнялось с количеством заемщиков по кредитам наличными», — говорится в материалах ЦБ РФ.

³⁴ Официальный сайт Центрального банка РФ – cbr.ru

На 1 октября 2023 года объем кредитов, выданных физическим лицам, с учетом ипотеки и автокредитов, по данным регулятора, превысил 32,4 трлн руб., увеличившись за месяц почти на триллион. Для сравнения, в начале прошлого года цифра немногим превышала 25 трлн руб.

С целью регулирования рынка кредитования с начала 2023 года регулятором были введены макропруденциальные лимиты (МПЛ) на выдачу необеспеченных потребительских кредитов населению для банков с универсальной лицензией и МФО. В частности, была установлена предельно допустимая — десятипроцентная — доля необеспеченных потребкредитов на срок более пяти лет. В конце ноября совет директоров Центробанка РФ принял решение о введении на первый квартал 2024 года новых дополнительных МПЛ для кредитных карт.

По данным ЦБ, в октябре текущего года в условиях ужесточения денежно-кредитной и макропруденциальной политик прирост задолженности по необеспеченным потребительским кредитам замедлился до 1,1% (1,5% — в сентябре, 2,4% — в августе)³⁵.

Свою роль в замедлении кредитования играет и повышение ключевой ставки Банка России, которую регулятор с лета 2023 года увеличивал четырежды, и на сегодняшний день она составляет 15% годовых³⁶.

Вес карточных кредитов в портфеле розничных кредитов небольшой и находится в интервале 15–20%. В то же время среди всех кредитных продуктов кредитные карты занимают доминирующую долю по количеству клиентов и играют особую роль в структуре потребительского кредитования в связи с рядом особенностей продукта. В первую очередь это связано с возможностью расходовать кредитный лимит не сразу, а по мере возникновения потребности в заемных средствах. Во-вторых, это возможность пользоваться деньгами банка бесплатно в течение

³⁵ Официальный сайт Центрального банка РФ – cbr.ru.

³⁶ <https://frankrg.com/news/frank-rg-obyavila-pobeditelej-frank-credit-cards-award-2024>

беспроцентного периода³⁷.

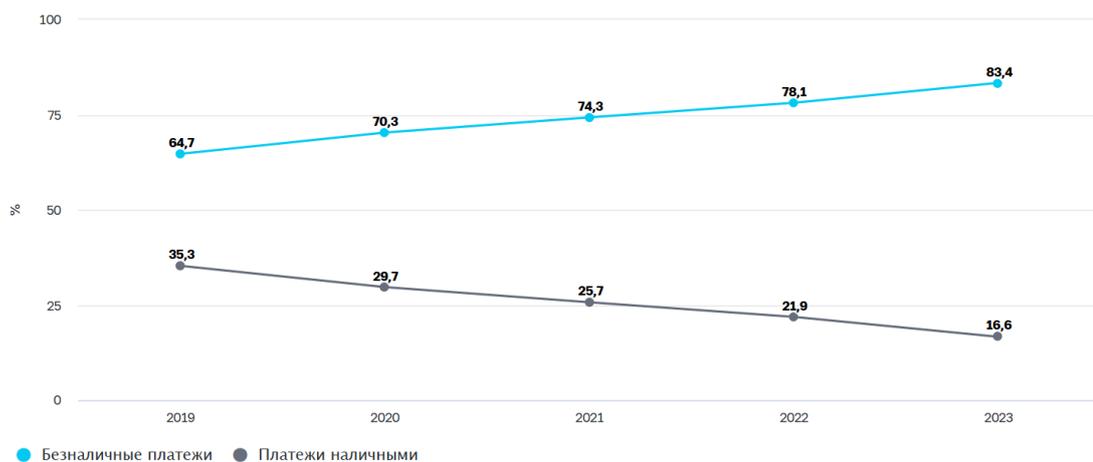


Рис.4 «Динамика развития способов оплаты»

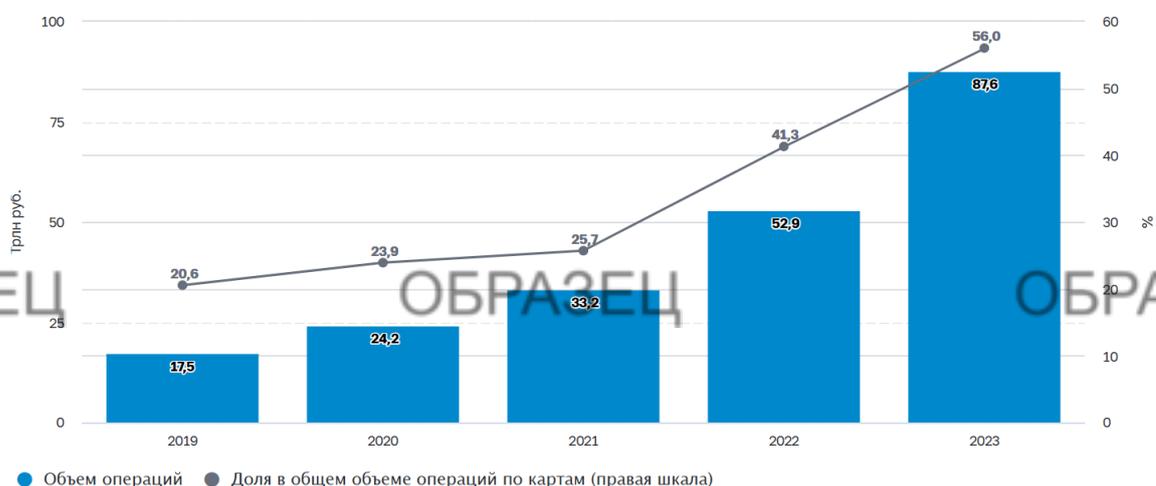


Рис. 5 «Структура рынка пластиковых карт»

Отмечается рост популярности использования системы СБП у граждан:

³⁷ Паньков В.С. Глобализация экономики: некоторые дискуссионные вопросы // Публикации клуба мировой политической экономики. – www.wpres.ru.

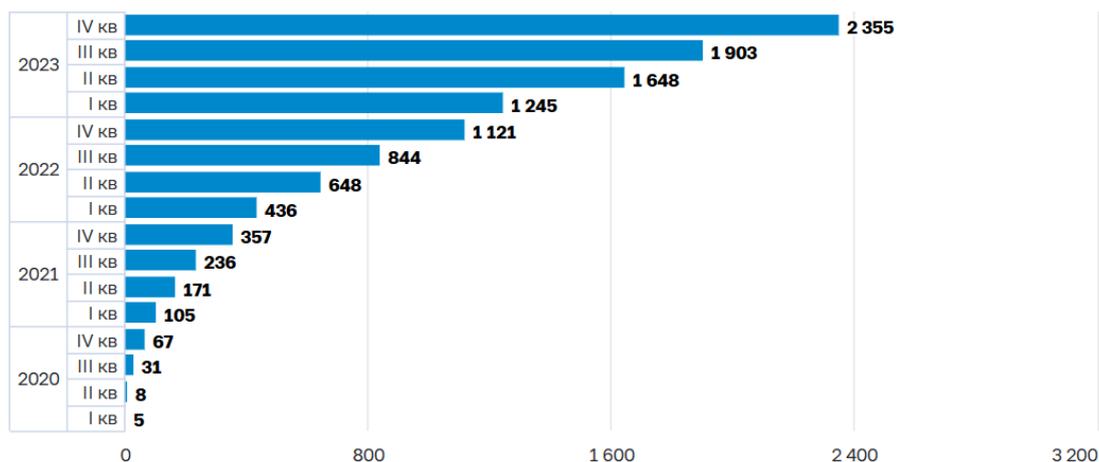


Рис. 6 «Количество операций (млн. ед.)»

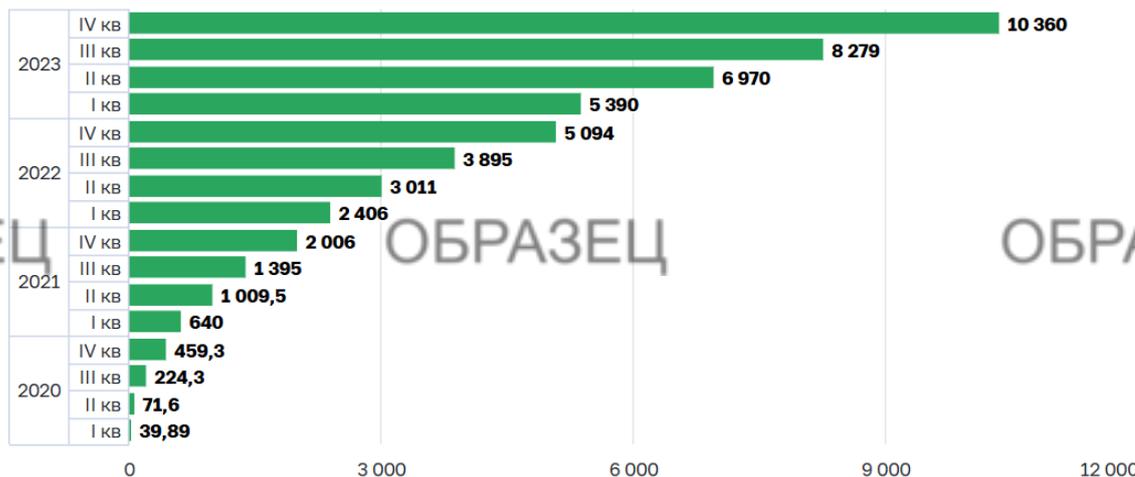


Рис. 7 «Объем операций (млрд. ед.)»

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.

2.2 Анализ операций с кредитными банковскими картами на примере АО «Т-Банк»

Пластиковыми дебетовыми картами по итогам 2023 года владеют 92% граждан, что на 3 процентных пункта ниже показателя 2022 года, следует из социологического исследования Банка России.

По данным Т-Банка, опубликованным в сети Интернет В 2023 году наибольший интерес к оформлению кредитных карт проявляли мужчины. В январе — ноябре доля заявок (в которых указан пол), поданных мужчинами, составила 54,6%.

Наиболее популярны карты у возрастной группы 25–34 года. Доля запросов, приходящихся на эту возрастную группу, составила чуть более 30%. Немного ниже спрос в возрастной группе 35–44 года — 29,6%. Третье и четвертое места по спросу на кредитные карты заняли группы 18–24 года и 45–54 года с соответствующими долями в 16,6% и 14,9%.

Наиболее популярны карты у возрастной группы 25–34 года. Доля запросов, приходящихся на эту возрастную группу, составила чуть более 30%. Немного ниже спрос в возрастной группе 35–44 года — 29,6%. Третье и четвертое места по спросу на кредитные карты заняли группы 18–24 года и 45–54 года с соответствующими долями в 16,6% и 14,9%.

В 35% заявок клиенты банков запрашивают кредитный лимит в диапазоне 15–30 тыс. рублей. 20% клиентов хотели бы получить кредитную карту с лимитом 50–100 тыс. рублей. На третьем месте (16%) оказались запросы в 100–200 тыс. рублей.

Средний лимит по кредитным картам, запрашиваемый пользователями Банки.ру, составил 115,9 тыс. рублей. При этом с января по ноябрь запрашиваемый лимит снизился на 9% — с 122,3 тыс. до 115,9 тыс. рублей. В первой половине года показатель составлял 120–125 тыс. рублей. Рекорд был зафиксирован в мае — 127,4 тыс. рублей, летом началось снижение, которое

может быть связано с пониженной активностью в это время года. Минимальное значение было в августе — 98,2 тыс. рублей, затем, несмотря на рост ставок, показатель начал восстанавливаться, но к концу ноября так и не смог выйти на уровень первого полугодия.

При этом популярность виртуальных дебетовых карт выросла на 9 п.п. до 42%, кредитных карт – на 4 п.п. до 45%.

Отметим, что запрашиваемые средние лимиты по кредитным картам различаются для мужчин и женщин. Так, средний кредитный лимит, запрашиваемый мужчинами, составил порядка 123 тыс. рублей. Женщины в 2023 году запрашивали чуть меньше — 108 тыс. рублей (на 12% меньше). Стоит учитывать, что окончательный размер лимита по кредитной карте определяет банк. При определении лимита финансовые организации исходят из собственных скоринговых моделей, определяющих возможности потенциального владельца кредитной карты обслуживать долг.

Чаще всего для расчетов используются дебетовые карты (75%), мобильные переводы и онлайн-банки (48%), а также кредитные карты (29%) и переводы через Систему быстрых платежей (QR-кодом, 28%). Платежные сервисы для смартфонов использует 24% респондентов.

Рис. 8 Кредитная структура АО «Т-Банк»

Краткосрочные		Долгосрочные		Краткосрочные		Долгосрочные	
п.п. м/м; п.п. г/г							
Кредиты ФЛ				Вклады ФЛ			
19,48%		12,45%		5,63%		7,44%	
+0,52 -6,31		+0,02 -2,75		-0,09 -8,24		+0,06 -1,87	
Кредиты НО				Депозиты НО			
9,86%		9,11%		6,35%		7,50%	
+0,27 -5,34		+0,23 -3,78		-0,13 -8,53		-0,01 -5,34	

Доля тех, кто пользуется наличными в повседневных расчетах, за год снизилась на 3 п.п. до 24%. При этом 6% опрошенных полностью отказались от наличных платежей, а 7% не пользуются безналичными методами оплаты.

Сбережения граждане в основном предпочитают хранить на вкладах (39%), на дебетовых картах (35%) и в наличных рублях (30%). Инвестиции в недвижимость в 2023 году сократились в 2 раза до 4%. Доля опрошенных без сбережений составила 17% (18% в 2022 году). Доля сбережений в акциях, облигациях и других ценных бумагах за год не изменилась и составила 6%. Доля сбережений на банковских счетах, вкладах в иностранной валюте также осталась на уровне 2022 года – 3%, доля в наличной иностранной валюте сократилась на 1 п.п. до 2%.

Около трети граждан не знают о появлении в России новой формы денег (32%), чуть более трети (35%) знают о внедрении цифрового рубля, но не понимают для чего он нужен. Знают о цифровом рубле, но пока не планируют открывать счет 25% опрошенных, готовы открыть счет в цифровых рублях 8% респондентов.

Среди основных факторов, препятствующих использованию цифрового рубля, в исследовании названы: контроль государством расходов (потеря конфиденциальности), отсутствие скидок, бонусов и кешбэка при проведении операций, а также отсутствие дохода от размещения средств на счете цифрового рубля. При этом 21% опрошенных не видят никаких неудобств от использования цифрового рубля.

Цифровой рубль – третья форма российской национальной валюты, которую Банк России планирует выпускать в дополнение к существующим формам денег (наличной и безналичной). ЦБ с 15 августа 2023 года проводит пилот с реальными цифровыми рублями. Первый этап тестирования проходит в режиме friends and family при участии около 600 физлиц из числа сотрудников 12 банков. Они тестируют открытие и закрытие цифровых кошельков, их пополнение и переводы между физическими лицами, автоматические платежи и переводы. Ожидается, что в 2024 году к пилоту присоединится вторая группа банков из 20 участников, а перечень тестируемых операций дополнится оплатой по QR-коду и платежами между юрлицами. Введение цифрового рубля в широкий оборот предполагается

начать постепенно с 2025 года.

Группа Тинькофф (МОЕХ: TCSG) («Группа», «Компания», «Тинькофф»), ведущий онлайн-провайдер розничных финансовых и нефинансовых (lifestyle) услуг, объявляет консолидированные финансовые результаты по МСФО за три месяца и двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря 2023 г.

- В 2023 г. общая выручка Группы увеличилась на 33% год к году и составила 487,7 млрд руб. (в 2022 г. — 366,0 млрд руб.)
- Чистая прибыль в 2023 г. увеличилась в 3,9 раза по сравнению с предыдущим годом и составила 80,9 млрд руб. (в 2022 г. — 20,8 млрд руб.)
- На направления деятельности, не связанные с кредитованием, пришлось 52% выручки
- Количество клиентов в 2023 г. выросло на 32% и достигло 40,4 млн (в 2022 г. — 30,7 млн)
- Рентабельность капитала по итогам 2023 г. составила 33,5% (в 2022 г. — 10,9%)

Председатель правления Тинькофф Станислав Близнюк прокомментировал:

«Группа Тинькофф продемонстрировала выдающиеся результаты в 2023 году. Наша чистая прибыль выросла почти в четыре раза до рекордного уровня и превысила 80,9 млрд рублей. Количество активных клиентов увеличилось на 30% и составило около 28 млн человек, превысив самые амбициозные ожидания, общее число клиентов превысило 40 млн человек. В 2023 году кредитный портфель Группы преодолел рубеж в 1 трлн рублей.

Во второй половине года, когда в России выросли процентные ставки, Тинькофф воспользовался моментом для привлечения депозитов, объем которых по итогам 2023 года вырос втрое по сравнению с предыдущим годом до 619 млрд рублей. Несмотря на рост стоимости фондирования

в конце года, в 2023 году Т-Банк показали высокий уровень рентабельность капитала — 33,5%.

В течение прошедшего года мы продолжили внедрять инновационные разработки, основанные на искусственном интеллекте, и поддерживать образование в сфере IT. Важным событием 2023 года стало открытие нашей новой штаб-квартиры — Tinkoff Space — пространства, которое обеспечивает сотрудникам идеальный work-life balance. Мы продолжили развивать сервис Tinkoff Pay на смену ушедшему из России Google Pay, и сервис онлайн-авторизации Tinkoff ID для любых платформ.

В 2024 году мы открываем новую главу в истории Тинькофф как публичной компании, которая насчитывает уже более 10 лет. Перенос головной структуры в российскую юрисдикцию позволит усилить корпоративное управление, расширит наши возможности в части неорганического роста и распределения прибыли среди акционеров.

Группа планирует опубликовать прогнозы позднее в 2024 г., а также намерена представить долгосрочную стратегию развития и дивидендную политику до конца текущего года».

Таблица 2 «Обзор финансовых и операционных результатов деятельности Т-банка»

Млрд руб.	IV кв. 23	IV кв. 22*	Δ	III кв. 23	Δ	2023	2022*	Δ
Процентные доходы	93,8	53,2	76%	78,4	20%	300,3	205,8	46%
Процентные расходы	-24,0	-11,3	112%	-15,2	58%	-64,8	-57,8	12%
Чистый процентный доход	68,1	40,8	67%	61,8	10%	230,3	143,9	60%
Чистый процентный доход после создания резервов	54,9	24,3	126%	48,1	14%	180,1	76,4	136%
Комиссионные доходы	37,0	27,0	37%	34,2	8%	128,1	118,0	9%
Комиссионные расходы	-15,8	-9,2	70%	-15,4	3%	-55,0	-41,0	34%
Чистый комиссионный доход	21,2	17,8	19%	18,8	13%	73,1	77,1	-5%
Совокупные операционные расходы	-57,2	-41,2	39%	-50,4	14%	-193,3	-135,4	43%
Прибыль до налогообложения	27,3	14,2	92%	29,9	-9%	103,3	29,8	247%
Чистая прибыль	20,7	10,2	102%	23,6	-12%	80,9	20,8	290%

В 2023 г. общая выручка Группы выросла на 33% к предыдущему году и достигла 487,7 млрд руб. (в IV квартале 2023 г. — 147,4 млрд руб., +61% к предыдущему году). Валовый процентный доход увеличился на 46% к предыдущему году, составив 300,3 млрд руб. (в IV квартале 2023 г. — 93,8 млрд руб., +76% к предыдущему году), что объясняется значительным ростом клиентской базы.

В IV квартале 2023 г. доходность кредитного портфеля достигла 26,4% (в IV квартале 2022 г. — 24,6%) преимущественно в результате изменений в структуре кредитных продуктов. Доходность портфеля ценных бумаг Группы увеличилась до 7,3% (в IV квартале 2022 г. — 5,2%) из-за роста рублевых процентных ставок к концу года.

В 2023 г. процентные расходы выросли на 12% к предыдущему году и составили 64,4 млрд руб. (в IV квартале 2023 г. — 24 млрд руб., +113% к предыдущему году) ввиду значительного роста клиентской базы и увеличения процентных ставок к концу году. Стоимость фондирования в 2023 г. снизилась и составила 4,5% (в 2022 году — 5,4%), при этом в IV квартале выросла до 5,9% (в IV квартале 2022 г. — 4,0%), что отражает динамику процентных ставок на рынке.

В 2023 г. чистый процентный доход увеличился на 60% к предыдущему году, составив 230,3 млрд руб. (в IV квартале 2023 г. — 68,1 млрд руб., +67% к предыдущему году).

Комиссионные доходы выросли на 9% и составили 128,1 млрд руб. (в IV квартале 2023 г. — 37,0 млрд руб., +37% к предыдущему году) благодаря росту клиентской базы и расширению линейки продуктов. Чистые комиссионные доходы за 2023 г. снизились на 5% до 73,1 млрд руб. из-за высокой базы начала 2022 г. (в IV квартале 2023 г. — 21,2 млрд руб., +19% к предыдущему году).

Стоимость риска снизилась до 6,2% в 2023 г. (в 2022 г. — 9,9%), а в IV квартале 2023 г. достигла 5,9% (в IV квартале 2022 г. — 9,3%). Скорректированная на риск чистая процентная маржа в 2023 г. составила 11,5% по сравнению с 6,5% годом ранее. В IV квартале 2023 г. этот показатель достиг 12,4% против 12,3% в предыдущем квартале (в IV квартале 2022 г. — 8,0%).

В 2023 г. доля деятельности, не связанной с кредитованием, в выручке Группы составила 52% (2022 г.: 54%).

По состоянию на конец IV квартала 2023 г. Группа осуществляла обслуживание:

- текущих счетов более 33,5 млн клиентов с общим объемом денежных средств на текущих счетах и вкладах в 1 347 млрд руб.;
- свыше 1,2 млн клиентов в сегменте МСБ с общим остатком денежных средств на их счетах в 268 млрд руб.;
- свыше 3,5 млн клиентов сервиса Тинькофф Инвестиции.

В 2023 г. общие операционные расходы Группы увеличились на 43% к предыдущему году до 193,3 млрд руб. (в IV квартале 2023 г. — 57,2 млрд руб., +39% к предыдущему году) из-за роста клиентской базы и инвестиций в IT-платформу и персонал.

Чистая прибыль Группы за 2023 г. выросла в 3,9 раза и достигла рекордного уровня в 80,9 млрд руб. (в 2022 г. — 20,7 млрд руб.).

Рентабельность капитала в 2023 году составила 33,5% (в 2022 г. - 10,9%).

В 2023 г. совокупные активы Группы выросли на 42% по сравнению с предыдущим годом и достигли 2 270 млрд руб. (на 31 декабря 2022 г. — 1 597 млрд руб.).

Объем кредитного портфеля Группы за вычетом резервов увеличился на 60% по сравнению с предыдущим годом до 972 млрд руб. (на 31 декабря 2022 г. — 606 млрд руб.). Общий объем кредитного портфеля Группы вырос на 53% до 1 121 млрд руб. (на 31 декабря 2022 г.- 732 млрд руб.).

Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле Группы составила 9,5%, показав улучшение по сравнению с прошлым годом (на 31 декабря 2022 г. — 12,1%) и предыдущим кварталом (на 30 сентября 2023 г. — 9,7%). Отношение резервов на возможные потери по ссудам к объему неработающих кредитов составило 140,2% на 31 декабря 2023 г. (на 31 декабря 2022 г. — 141,5%).

Объем средств на счетах клиентов Группы вырос на 44% и на 31 декабря 2023 г. достиг 1 713 млрд руб. (на 31 декабря 2022 г. — 1 192 млрд руб.).

Собственные средства Группы увеличились на 38% до 284 млрд руб. (на 31 декабря 2022 г. — 206 млрд руб.) за счет капитализации чистой прибыли.

Выводы по главе 2

Политика кредитных карт Тинькофф Банка заключается в предоставлении удобных условий обслуживания, персонального расчёта доступного лимита, минимального платежа и ставки по кредиту. Обслуживание кредитной карты стоит 590 рублей в год, льготный период составляет 55 дней, а ставка по кредиту варьируется от 12 до 59,9% годовых.

Предложения Тинькофф Банка по кредитным картам включают:

ГЛАВА 3. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РЫНКА КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ В РОССИИ НА ПРИМЕРЕ Т-Банка

3.1 Основные направления развития рынка кредитных банковских карт в России

Современный потребитель имеет обширный выбор услуг, в его кошельке зачастую лежат карты нескольких банков, так что задача любого банковского учреждения состоит в том, чтобы выпустить такой продукт, от которого невозможно отказаться. Рост продаж кредитных карт связан в первую очередь с разнообразными привлекательными продуктовыми предложениями, например, появившимися не так давно картами рассрочки, которыми можно оплачивать покупки в магазинах – партнерах банка за счет кредитных средств.

Такой тип карт все равно относится к кредитным, но стоимость товара разбивается таким образом, что если не пропускать платежи и вернуть всю сумму до завершения периода рассрочки, то за покупку не придется переплачивать проценты. Также востребованность кредитных карт обусловлена в том числе динамикой цен и общей экономической ситуацией, когда периодически у населения возникает потребность в «быстрых» деньгах.

Банки расширяют программы лояльности, увеличивают размер льготного периода кредитования, предлагают рассрочки и в рамках отдельного продукта. Устойчивая доля принадлежит кредитным картам для различных потребительских сегментов: авто, путешествия, рестораны и развлечения. Рынок кредитных карт сегодня меняется столь стремительно, что говорить о тенденциях можно в достаточно краткосрочной перспективе.

Среди самых актуальных трендов стоит выделить следующие. Во-первых, идет дальнейшее развитие системы бесконтактных платежей,

которые выполняются с использованием мобильных приложений, а также совершенствование самих приложений. Возможно появление новых способов дистанционного управления счетами. Во-вторых, расширяются программы лояльности, которые будут стимулировать клиентов как к использованию безналичного способа оплаты товаров и услуг, так и к выбору кредитных карт конкретного банка.

В-третьих, изменяются условия предоставления и использования кредитных карт.

Рынок дает множество возможностей для этого: различные варианты ставок и кредитных лимитов, которые зависят от клиентского сегмента, снижение стоимости обслуживания при увеличении количества транзакций, другие способы, поощряющие активность держателя карты.

В-четвертых, происходит дальнейшая кастомизация кредитных продуктов, позволяющая сделать каждому клиенту предложение, соответствующее именно его предпочтениям и образу жизни. С каждым днем появляются новые изменения в российском законодательстве. Касаются они многих сфер, но сегодня хотелось бы уделить внимание банковским картам, поскольку ими пользуются подавляющее число граждан нашей страны.

В 2022 году держателей карт ожидали новые правила, и о них нужно помнить, поскольку любое неосторожное действие может создать проблемы, ведь речь идет о собственных деньгах.

Рассмотрим подробнее. При необходимости отмены операции покупки с получением наличных денежных средств в ТСП, данная операция отменяется полностью, частичная отмена операции покупки или получения наличных денежных средств не производится. При необходимости возврата покупки вместе с получением денежных средств в ТСП, разрешена операция только в части возврата покупки. Возврат полученных в ТСП наличных денежных средств при совершении покупки не осуществляется.

При возникновении спорных вопросов, связанных с операцией получения наличных денежных средств при покупке в ТСП, процесс

урегулирования претензий по указанной операции через платежные системы возможен только в части операции покупки, в то время как в части получения наличных денежных средств правилами платежных систем оспаривание операции не предусмотрено. Более подробная информация о предоставлении услуги получения наличных денежных средств при совершении покупки в ТСП, в том числе возможные ограничения, размещается на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.rshb.ru.

Банк информирует Держателя дополнительной карты о необходимости внимательно знакомиться с условиями договора заключаемого с ТСП, находящимися за пределами Российской Федерации на поставку товара, оказание услуг или совершение инвестиционных операций до момента оплаты товаров (услуг), заранее оценив риски утраты денежных средств. Информирование Держателя дополнительной карты об операциях, совершенных с использованием электронных средств платежа производится в рамках услуги «Уведомления» (в том числе услуги «Уведомления по счету», «Уведомления по Дополнительной карте» и «Уведомления о пополнении»).

В случае, если у Держателя дополнительной карты не подключена услуга «Уведомления», Банк направляет сведения о каждой совершенной с использованием электронных средств платежа расходной операции по Счету(ам). Информация предоставляется Держателю путем направления Push-уведомления или SMS-уведомления на номер мобильного телефона, предоставленный Держателем. Push-уведомление направляется Держателю в случае установки Держателем на мобильном телефоне или портативном персональном компьютере системы «Мобильный банк» и включения в настройках системы «Мобильный банк» опции получения Push-уведомлений. Информация о полученных Push-уведомлениях доступна Держателю в разделе «Уведомления» системы «Мобильный банк».

В случае если Держатель не является пользователем системы

«Мобильный банк» с включенной опцией получения Push-уведомлений или если Push-уведомление не доставлено, то Держателю направляется SMS-уведомление посредством мобильной связи на номер мобильного телефона.

Держатель уведомлен и согласен, что Банк вправе передавать и обмениваться с соответствующей платежной системой информацией, относящейся к Карте и совершению операций с использованием Карты, в следующих целях: предоставления сервиса автоматического обновления информации о реквизитах карты Держателя для проведения платежей через сеть Интернет; обновления и усовершенствования продуктов и услуг Банка и платежной системы; повышения безопасности оказываемых услуг и предотвращения мошенничества; проведения маркетинговых акций и кампаний.

Перепривязка ранее выпущенной Карты в виде форм-фактора к новому/ранее открытому Счету, открытому на имя Держателя, осуществляется в рамках Тарифного плана, предусматривающего возможность оформления Карты в виде форм-фактора при личном обращении Держателя в отделение Банка. Перепривязка возможна только в том случае, если до окончания срока действия формфактора осталось не менее 6 месяцев. Общее количество одновременно действующих Карт (на материальном носителе (пластике), Цифровых карт) и Виртуальных карт, выпущенных к Счету, не может превышать 10 (десяти).

В рамках одного Тарифного плана, одного уровня Тарифного плана, в соответствующей валюте может быть открыто не более одного Счета, кроме Тарифных планов:

- «Зарплатный РСХБ».
- «Зарплатный».
- «Зарплатный 5+».
- «Зарплатный Максимум».
- «Зарплатный Статус».

В рамках Тарифных планов «Зарплатный РСХБ», «Зарплатный»,

«Зарплатный 5+», «Зарплатный Статус» Держателю может быть открыто не более двух Счетов, при этом по одному из Счетов операции могут осуществляться только с использованием национальных платежных инструментов (Карты платежной системы МИР либо Кобейджинговой карты МИР). В рамках Тарифного плана «Зарплатный Максимум» Держателю может быть открыто не более двух Счетов в каждой из валют: рубли Российской Федерации, доллары США, евро, при этом по одному из Счетов операции могут осуществляться только с использованием национальных платежных инструментов (Карты платежной системы МИР либо Кобейджинговой карты МИР).

К одному Счету может быть выпущено не более двух Виртуальных карт, по одной Виртуальной карте каждой категории – Virtual (B), Virtual (M). Информация о сроке действия Цифровой карты и иных необходимых для осуществления расчетов реквизитах Цифровой карты Держатель получает с использованием систем ДБО. Цифровая карта действует до последнего календарного дня месяца (включительно), указанного Банком при направлении реквизитов Цифровой карты Держателю. Выпуск ПИН-конверта для Цифровой карты не предусмотрен. Держатель самостоятельно назначает ПИН-код с использованием систем ДБО.

Для обеспечения дополнительной безопасности платежных операций в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по Картам международных платежных систем UnionPay International, JCB International, иных международных платежных систем, осуществление операций по которым обеспечивается АО «Национальная система платежных карт» (далее – АО «НСПК») и производится исключительно на территории Российской Федерации, и платежной системы МИР требуется подтверждение операции специальным 3-D паролем.

Банк либо международная платежная система UnionPay International направляет 3-D пароли Держателю дополнительной карты в SMS-сообщении, направленном на номер мобильного телефона, зарегистрированном в Банке

для получения 3-D паролей. Банк предоставляет Держателю дополнительной карты 3-D пароли посредством SMS-сообщений по Картам международной платежной системы JCB International, иных международных платежных систем, осуществление операций по которым обеспечивается АО «НСПК» и производится исключительно на территории Российской Федерации, и платежной системы МИР, выпущенным на имя Держателя дополнительной карты.

Международная платежная система UnionPay International предоставляет Держателю дополнительной карты 3-D пароли посредством SMS-сообщений по Картам международной платежной системы UnionPay International, выпущенным на имя Держателя дополнительной карты. Банк/международная платежная система UnionPay International осуществляет предоставление 3-D паролей на номер мобильного телефона, указанный Держателем дополнительной карты в соответствующем заявлении по форме Банка/банкомате/ информационно-платежном терминале Банка.

В случае если способ получения 3-D паролей на номер мобильного телефона не подключен, Банк предоставляет возможность Держателю дополнительной карты зарегистрировать соответствующий номер мобильного телефона для получения 3-D пароля посредством SMS-сообщения в банкомате/информационно-платежном терминале Банка или при личном обращении Держателя дополнительной карты в подразделение Банка и заполнения соответствующего заявления по форме Банка.

При регистрации номера телефона для получения 3-D паролей на данный номер будут направляться SMS-сообщения, содержащие информацию о 3-D паролях, которые могут быть указаны Держателем дополнительной карты при совершении им операций по Картам международных платежных систем UnionPay International, JCB International, иных международных платежных систем, осуществление операций по которым обеспечивается АО «НСПК» и производится исключительно на территории Российской Федерации, и платежной системы МИР,

выпущенным на имя Держателя дополнительной карты.

Изменение номера мобильного телефона для получения 3-D пароля на новый номер регистрируется Держателем дополнительной карты в банкомате/информационно-платежном терминале Банка или посредством личного обращения Держателя дополнительной карты в подразделение Банка и заполнения соответствующего заявления по форме Банка.

В случае если Держатель с подключенным способом получения 3-D паролей посредством SMS-сообщений и, присоединившийся к Условиям ДБО, осуществляет изменение зарегистрированного в Банке номера мобильного телефона, Банк не позднее следующего рабочего дня с даты изменения зарегистрированного в Банке номера мобильного телефона, осуществляет подключение способа получения 3-D паролей посредством SMS-сообщений на новый измененный, зарегистрированный в Банке номер мобильного телефона.

Пользователю не стоит осуществлять вход в системы дистанционного банковского обслуживания в местах, где услуги информационно-телекоммуникационной сети Интернет являются общедоступными, с использованием публичных беспроводных сетей, например, Интернет-кафе или общественный транспорт. Оказание финансовой услуги сопряжено с дополнительными расходами или рисками.

Поэтому для потребителя важно осознавать механизм потребления конкретной услуги. Результаты сопоставления мнений, концепций, теорий обеспечивают комплексный подход к изучению места и роли недобросовестных практик на рынке микрофинансовых услуг и ложатся в основу определения моделей и стратегий решения поднятой проблемы в экономической практике. Ужесточение регулирования, как еще одна тенденция на рынке, в настоящее время ведется по двум направлениям³⁸.

Во-первых, введение ограничений в отношении заемщиков с высоким

³⁸ Дамодаран А. Стратегический риск-менеджмент: принципы и методики. М.: Вильямс, 2017. 496 с.

показателем долговой нагрузки. Во-вторых, снижение максимальных ставок по микрозаймам. В настоящее время в Государственной Думе рассматривается законопроект о снижении максимальной суточной ставки по микрозайму с 1% до 0,8%, максимального размера общей переплаты со 150% до 130%³⁹.

Очевидно, что для потребителей финансовых услуг данное решение более выгодно. История экономических и финансовых отношений изобилует фактами кризисного разрешения противоречий мировой финансовой системы, причем всегда при посредничестве коммерческих банков. Общая логика возникновения такого перехода во времена золотого стандарта состояла в следующем. При золотом стандарте спад в экономике всегда знаменовался снижением цен на все товары и активы, тогда как во время бумов цены возрастали вне связи с реальной производительностью.

Поскольку при этом денежное обращение, основанное на золотом стандарте, не всегда успевало за потребностями торговли, на помощь ему приходили коммерческие банки, искусственно расширяющие денежное предложение за счет ускорения скорости оборота. Сами банки во время бумов, как правило, подпитывали свои металлические запасы за счет увеличения добычи, либо за счет активизации межбанковских операций. В результате обороты и цены сильно отрывались от потребностей производственного процесса, а денежное обращение становилось эластично по объемам торговых операций, принимающих все более спекулятивный характер.

Спекулятивные денежные потоки сосредотачивались, как правило на нескольких объектах, имеющих в каждый момент времени особую популярность, например, в акциях железнодорожных компаний, акций металлургических компаний, самих банков и т. д. Большое распространение получали операции брокеров, которые кредитовали покупателей ценных

³⁹ Олейник А.Н. Институциональная экономика. М.: ИНФРА-М, 2012. 414 с.

бумаг, а сами кредитовались в коммерческих банках под залог тех же самых бумаг⁴⁰.

Иными словами, вновь и вновь взаимная корреляция балансов множества агентов усиливалась таким образом, что наступающий кризис был всеобщим. В тот момент, когда обнаруживалось, что искусственно созданное денежное обращение на основе кредитных денег не обслуживает нужды хозяйственного оборота, а всецело поглощено спекуляциями, с банкротства первого участника запускалась цепочка неплатежей, неизменно приводящая к банковской панике и отказу от обязательств размена кредитных денег на золото и другие металлы⁴¹.

Манипуляции с процентной ставкой с целью получения спекулятивных доходов от операций с золотом по каналам денежной трансмиссии мгновенно отражались на балансах заемщиков, отрывая денежное предложение от спроса, предъявляемого хозяйственным оборотом. И вновь возникала ситуация, когда производство финансировалось по остаточному принципу, то есть потенциально кризисная ситуация, способная через неплатежи привести к схлопыванию банковских балансов через перелив национальных и иностранных капиталов в более стабильные банковские системы.

Следует иметь в виду, что область применения наличных расчетов при образовании, распределении, перераспределении и использовании публичных фондов в современных условиях существенно лимитирована. С введением в 2021 г. системы казначейских платежей и казначейского обслуживания исполнения бюджета наличный оборот в бюджетной сфере в Российской Федерации сведен к минимуму.

3.2 Предложения по совершенствованию деятельности исследуемого банка на рынке кредитных банковских карт

Процесс кредитования физических лиц является одним из ведущих

⁴⁰ Ткаченко Р.В. Финансово-правовые отношения и ключевые юридические категории в сфере мегасайенса // Актуальные проблемы российского права. 2022. № 5. С. 55-62.

⁴¹ Леонов С.Н. «Модельный» бюджет: особенности формирования и реализации // Известия Байкальского государственного университета. 2019. № 2. С. 314-323

направлений деятельности коммерческих банков. Кредитование категории физических лиц считается самой доходной операцией в банке, поэтому ее нужно постоянно развивать и совершенствовать.

Основные проблемы кредитования физических лиц коммерческими банкам в настоящее время представлены на рисунке 6.

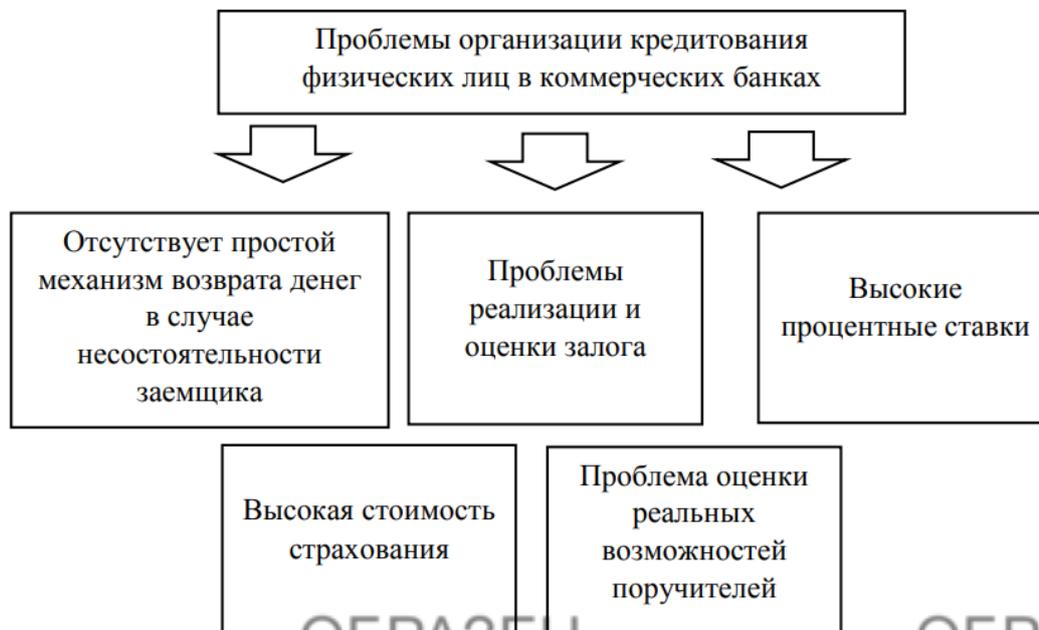


Рис. 6 «Основные проблемы кредитования».

Несмотря на сложившиеся новые тенденции в банковском секторе кредитных услуг, перспективы для дальнейшего роста в этом направлении у коммерческих банков есть.

Коммерческие банки должны адаптироваться под сложившиеся кризисные явления в банковском секторе. Банки стараются не работать с рискованными кредитами, но так не может долго продолжаться, так как нарушается функция самих банков как финансовых посредников между кредитором и кредитополучателем.

Следовательно, принимая во внимание подобные моменты, необходимо разрабатывать эффективный процесс кредитования физических лиц с учетом возможных потерь денежных средств. Кредитный продукт должен стать доступным для большей части населения, что позволит дать определенный рост в социальноэкономическом направлении общественных

отношений.

Основные направления совершенствования организации кредитования физических лиц в АО «Т-Банк» должны быть направлены на:

1. Совершенствование продуктовой линейки.
2. Снижение кредитного риска.
3. Совершенствование процентной политики.

Совершенствование продуктовой линейки российских банков на основе модернизации кредитных продуктов может стать эффективным инструментом снижения рисков кредитования физических лиц, обусловленных современными тенденциями его развития.

С другой стороны, этой же задаче должна соответствовать целенаправленная политика государства по поддержке внедрения наиболее эффективных для банков и экономики кредитных продуктов. Также должно уделяться большое внимание коммерческими банками совершенствованию системы оценки кредитоспособности своих заемщиков.

Для этого банки должны более тщательно выбирать потенциальных клиентов, чтобы снизить риски невозврата выданных денежных средств.

Для совершенствования организации кредитования физических лиц банки также должны постоянно совершенствовать свою процентную политику. Для совершенствования процентной политики кредитные организации должны осуществлять следующие мероприятия, представленные на рисунке 7.

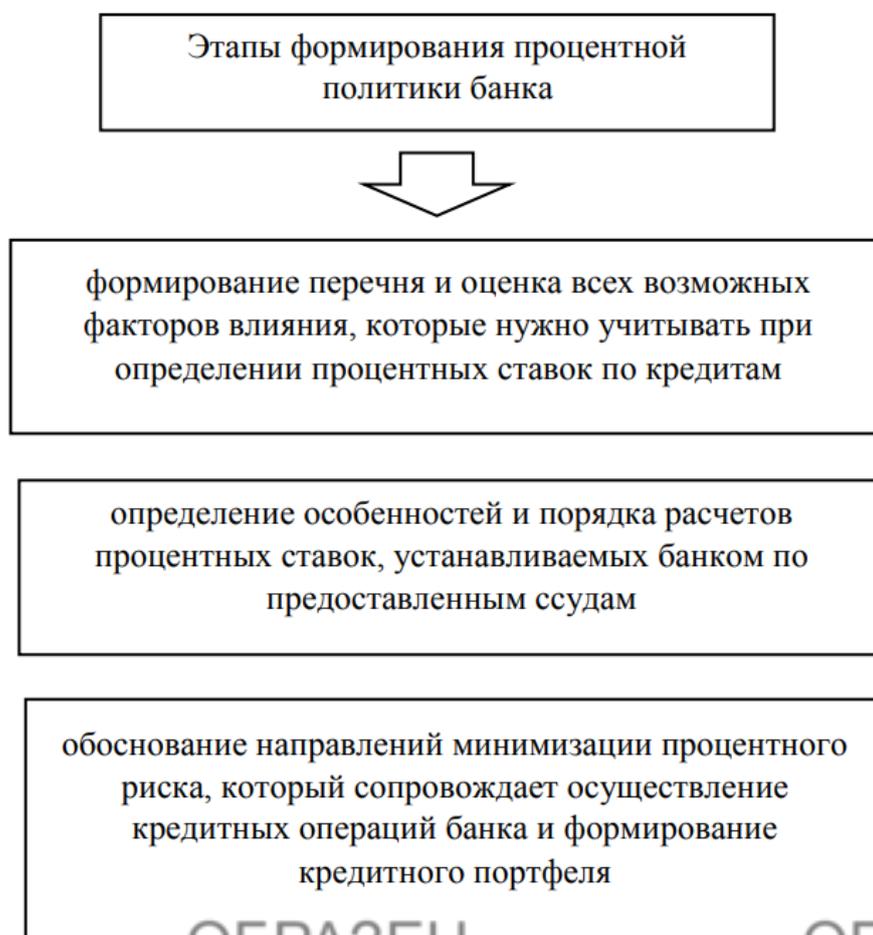


Рис. 7 «Мероприятия по совершенствованию процентной политики»

Для того чтобы минимизировать кредитные риски, коммерческие банки должны использовать методы управления ими, а также осуществлять мониторинг кредитных рисков.

Ниже перечислены возможные методы минимизации кредитных рисков в коммерческом банке:

- тщательная оценка кредитоспособности заемщика, а также установление его кредитного рейтинга;
- диверсификация ссуд по размерам и видам, а также по группам заемщиков;
- страхование кредитов от невыплаты;
- формирование резервов, которые необходимы для покрытия возможных потерь по уже предоставленным ссудам;

– сохранение такой структуры кредитного портфеля, которая позволила бы обладать способностью обеспечивать наибольший уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса. Далее сформулированы направления улучшения организации кредитования физических лиц для АО «Т-Банк» на основе проделанного анализа.

В результате анализа организации кредитования физических лиц в АО «Т-Банк» было выявлено, что: – банк поднялся на 3 место на рынке розничного кредитования; – доля кредитного портфеля в активах банка выросла за период до 69,9 %. Динамика за три года объемов общей ссудной задолженности положительная; – кредитный портфель банка состоит из займов физическим лицам, юридическим лицам и кредитным организациям. Ссудная задолженность физических лиц в 2023 году увеличилась до 666656 млн. руб.

Доля увеличилась с 9 % до 24,7 %; – все кредиты в АО «Т-Банк» можно поделить на несколько видов: кредиты наличными на неопределенные цели, автокредиты, кредитная карта с 60, 100-дневным льготным периодом, карта рассрочка - Вместо Денег, ипотечное кредитование, программы рефинансирования; – большую долю в объеме кредитования физических лиц занимают потребительские кредиты – кредиты наличными и кредитные карты.

Сумма потребительских кредитов выросла до 554083 млн. руб. Совокупная доля ипотечных и жилищных кредитов на конец 2019 года составляет более 16 %. Отрицательная динамика наблюдается по автокредитованию. Данный вид кредитования в банке в настоящее время не является приоритетным; – кредитный риск является основным риском деятельности АО «Т-Банк»; – структура ссудной задолженности физических лиц характеризуется малой долей ссуд 1 категории качества. В 2019 году значительно снизилась доля кредитов 2 категории качества в сторону 3 категории. Кредиты 3 категории качества увеличились с 1,91 % до 51,6 %.

Данная тенденция является сигналом к проведению мероприятий по улучшению качества выданных кредитов; – значительно сократилась доля просроченных розничных кредитов с просрочкой свыше 180 дней с 16,1 % до 8,1 %. Однако все равно доля просроченных кредитов значительная. – динамика показателей качества кредитного портфеля и коэффициента кредитного риска положительная, однако показатели еще достаточно высоки.

Следовательно, АО «Т-Банк» наращивает темпы выдачи всех видов розничного кредитования, кроме автокредитования и проводит активную политику по снижению убытков от данных операций. Однако ввиду большой доли кредитов плохого качества и достаточно большой доли просроченных кредитов, банку необходимо провести мероприятия по улучшению организации кредитования физических лиц в части разработки продуктов и механизмов, снижающих кредитный риск от данных операций. Для развития организации кредитования физических лиц в АО «АльфаБанк» можно предложить следующие меры:

1. получить конкурентное преимущество перед другими банками с помощью новых кредитных продуктов и услуг банков, которые помогут как банку усовершенствовать свои механизмы выдачи кредитных продуктов, так и будут выгодны кредитополучателям;

2. разработать эффективную программу по работе с рискованными кредитами для минимизации ущерба коммерческих банков.

Рис. 8 «Основные предложения по кредитным картам в АО «Т-Банк»

 Т-Банк Платинум с бесплатным годом обслуживания при оформлении на Банки.ру ★ 4,9	Льготный период до 120 дней	Баллы до 6000/мес.	Годовое обслуживание 0 - 590 ₽	Далее	Сравнить
 Т-Банк Platinum Premium ★ 4,6	Льготный период до 55 дней	Кэшбэк до 15%	Годовое обслуживание 0 - 23880 ₽	Далее	Сравнить
 Т-Банк Лукойл ★ 4,5	Льготный период до 55 дней	Баллы есть	Годовое обслуживание 990 ₽	Далее	Сравнить
 Т-Банк All Airlines Premium ★ 4,5	Льготный период до 55 дней	Мили до 30000	Годовое обслуживание 0 - 23880 ₽	Далее	Сравнить
 Т-Банк Drive ★ 4,6	Льготный период до 55 дней	Баллы до 6000/мес.	Годовое обслуживание 990 ₽	Далее	Сравнить
 Т-Банк S7 ★ 4,5	Льготный период до 55 дней	Мили есть	Годовое обслуживание 1890 ₽	Далее	Сравнить
 Т-Банк S7 Premium ★ 4,5	Льготный период до 55 дней	Мили есть	Годовое обслуживание 0 - 23880 ₽	Далее	Сравнить
 Т-Банк Lamoda ★ 4,5	Льготный период до 55 дней	Баллы до 6000/мес.	Годовое обслуживание 990 ₽	Далее	Сравнить
 Т-Банк AliExpress ★ 4,6	Льготный период до 55 дней	Баллы до 6000/мес.	Годовое обслуживание 990 ₽	Далее	Сравнить
 Т-Банк All Games ★ 4,6	Льготный период до 55 дней	Баллы до 6000/мес.	Годовое обслуживание 990 ₽	Далее	Сравнить

Выводы по главе 3

Пути совершенствования политики кредитных карт включают:

1. Улучшение условий и расширение возможностей самостоятельного управления кредитной картой для среднестатистического российского банка.

2. Расширение продуктовых преимуществ, таких как удобство мобильного банка, стоимость обслуживания, привилегии и кешбэк.
3. Внедрение технологий мониторинга транзакций с использованием машинного обучения, искусственного интеллекта и роботизации для выявления мошеннических действий.
4. Развитие инновационного программного обеспечения в сфере финтех и регтэх для автоматизации процесса оказания финансовых услуг и функции «Знай своего клиента».
5. Использование биометрии и более широкого использования данных из открытых источников и социальных сетей для повышения безопасности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На данном этапе развития информационных технологий в банковской сфере по определению должны появляться новые способы и механизмы проведения процедур платежа, которые будут удобнее и более защищенные для держателей пластиковых карт.

В последнее время активно растет интерес клиентов к такому банковскому продукту. Если всего три-четыре года назад большая часть держателей карт получала первый «пластик» в рамках зарплатных проектов, то сейчас появляется все больше желающих приобрести пластиковую карту самостоятельно. Исходя из проблем, можно отметить большие суммы задолженности по кредитным картам.

В слаборазвитых регионах пластиковые карты практически не используются. Что затрудняет институционализацию электронных денег как формы стоимости. Пластиковые карты всё больше воспринимают как платёжный инструмент а не сберкнижку, что очень хорошо, так как увеличивается приход и движение денежных средств, банкам это выгодней. Хоть рынок пластиковых карт на сегодняшний момент очень бурно развивается, в нашей стране еще мало опыта по использованию пластиковых карт. Задачей банка заключается в убеждении жителей в удобстве и безопасности такого вида расчёта и платежа. Сегодня пластиковая карта является не только признаком статуса ее владельца, но и предметом комфорта.

Поэтому в ближайшее время тенденция популяризации кредитных карт сохранится, и число держателей «пластика» в России будет увеличиваться стремительными темпами.

Банк является посредником и организатором всех процессов связанных с пластиковыми картами, он связывает платёжные системы, клиентов, предприятия и всем это выгодно. В целях существенного расширения круга

клиентов, которые активно пользуются «пластиком» и укрепления своего положения на рынке, банком успешно практикуется выпуск пластиковых карт при открытии вклада или выдачи кредита. Финансовым учреждениям, выпускающим карты, характерна достаточно высокая конкуренция, что заставляет их постоянно повышать качество сервисов, предлагая клиентам более удобное обслуживание и новые технологии работы. Однако любые новшества требуют проведение тщательного анализа на защищенность, так как безопасность и надежность считаются наиболее актуальными аспектами в работе банка.

Партнёрские и комбрендинговые программы – это новинки рынка, которые позволяют банкам экономить на больших финансовых затратах и тем самым не повышать тарифы, делая свои сервисы максимально комфортными для клиентов. Примером может послужить создание партнёрских программ по использованию банкоматов, вследствие чего у владельцев карт появилась возможность использовать широкую сеть банкоматов на льготных условиях. Бонусные, дисконтные программы и специальные акции платежных систем также являются популярными маркетинговыми инструментами. Сегменту пластиковых карт, если сравнивать с другими кредитными продуктами, не свойственно резкое колебание спроса.

Так рынок развивается линейно, то есть постоянно происходит рост спроса на кредитные карты, условия становятся всё более привлекательными, при это резких колебаний нет. Поэтому, можно сделать вывод, что в ближайшем будущем не произойдёт принципиальные изменения в «пластиковом сегменте». Клиенты смогут выбирать оптимальные для них условия, что позволяет увеличить популярность данного банковского продукта и достигается путем эволюции предложений и специальных акций, проводимых банком.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации. Часть первая: Федеральный закон РФ от 30 ноября 1994 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. 1994. № 32. Ст. 3301; 2011. № 27. Ст. 3213.

2. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 №161-ФЗ.

3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ № 278.

4. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 30.09.2017) – №27. – 10.02.2017.

5. Бухгалтерский баланс ПАО «Сбербанк» за 2022-2023 гг.

6. Годовой отчёт ПАО «Сбербанк» за 2023-2018 гг.

7. Отчёт о финансовых результатах (прибылях и убытках) ПАО «Сбербанк» за 2023-2018 гг.

8. Аляев Д.А. Банковские риски при операциях с кредитными картами // Российское предпринимательство – 2017. С.14–20.

9. Андропцева И.О. Осуществление безналичных расчётов физическими лицами // Банковское право. – 2023. – №1. – С. 40–42

10. Анчабадзе Н.А., Попов Е.С. Средства защиты пластиковых карт и типичные следы подделки, встречающиеся при их экспертном исследовании // Эксперт – 2022. – №1. – С.2–5.

11. Байдина Н. В. Перспективы развития карточного платежного оборота в России. / Н.В.Байдина // Молодой ученый. – 2015. – №6. – С. 128–131. 12. Белоглазова Г.Н., Банковское дело: розничный бизнес: учебное пособие / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: КНОРУС, 2017. – 416 с.

13. Булатова А.И., Рахматуллина А.Р. Рынок пластиковых карт в России: особенности и перспективы развития // Экономика, управление, 101 финансы: материалы III междунар. науч. конф. Меркурий, 2022. — С. 56- 59.

14. Бурькин Д. Проблемы правового регулирования расчетов // Хозяйство и право. – 2023. – №3. – С. 81-86.

15. Вартанов М., Быстров Л. Пластиковые карточки: прошлое, настоящее, будущее // Финансист. 2022. №8. – С. 71-72.

16. Воронин А.К. Новые банковские продукты на основе карт / Расчеты и операционная работа, № 2/2015. – С 209

17. Головин Ю.В. Банки и банковские услуги в России: вопросы теории и практики. – М.: Финансы и статистика, 2023. С.14.

18. Готовчиков И.Ф. Практический метод экспресс-оценки финансовых возможностей физических и юридических лиц // Банковское кредитование. – №3. – 2015. – С.14–19.

19. Грачева Е.Ю. Банковское право Российской Федерации: учебник для магистратуры / Е.Ю. Грачева – М.: Норма: Инфра-М, 2017. – 368 с.

20. Гризов А. Выбор стратегии // Банки и технологии, 2022, № 2, с. 31.

21. Данилин В.А., Барманова О.Р. Рынок банковских карт – проблемы и перспективы // Деньги и кредит. – 2017. – № 2. – С.18.

22. Даудрих Н.И. Рынок кредитных карт в ожидании бума // Бизнес и банки. – 2022. – февраль (№5). – № 3. – С.6.

23. Джанбалаев Р.М. Особенности налогообложения операций, связанных с применением пластиковых карт // Налоги. – 2015. – №3.

24. Ермоленко О.М. Дубровина Н.С. Индикаторы развития розничных платежей на рынке пластиковых карт // Научный вестник Южного института менеджмента. – 2015. – № 3. – С.47–51.

25. Жукова В.В., Конвисарова Е.В. Проблемы и перспективы развития и рынка пластиковых карт в России // Современные научные исследования и инновации. – 2023. – № 11

26. Иванов Н.В. «Операционная работа с картами» / Расчеты и операционная работа в КБ. – 2017. – №2. 102

27. Иванов В.Ю. Проблема классификации форм безналичных расчетов в условиях развития новых информационных технологий // Банковское

право. – 2022. – №4. – С. 7-9.

28.Иванов В.Ю. Проблемы правовой квалификации расчетов «электронными деньгами» // Банковское право. – 2017. – №3. – С.22-29.

29.Иванова О. Рынок пластиковых карт // Эксперт. – 2015. – № 15. – С.58.

30.Ивлева Г. И., Тишина В. Н. Анализ рынка банковских карт России // Молодой ученый. – 2023. – №12. – С. 309–311.

31.Казимагомедов А.А.Банковское дело: организация деятельности Центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник/А. А. Казимагомедов. – М.:Инфра-М,2018. – 502 с.

32.Киреева О.Л. «Банковская карта – прошлое, настоящее и будущее (гражданско-правовой аспект). 2023 год.

33.Клепиков А. «Пластиковое» перенасыщение // Эксперт. Северо-Запад, 2023, № 20. С. 32-35.

34. Комиссаров М. Пластиковые карты. Некоторые вопросы внедрения // Банки и технологии, 2023, № 2, С. 28-29.

35. Косой А.М. Современные деньги // Деньги и кредит. – 2022. – №6. – С.21.

36. Крахмалев С.В. Современная банковская практика проведения международных платежей. – М.: ГроссМедиа, 2023. № 3, С. 31.

37.Кривошапова С. В., Литвин Е.А. Оценка и способы борьбы с мошенничеством с банковскими картами в России. Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – № 4–1. – С. 116–120

38.Курагин В. Печатная реклама пластиковых карточек // Мир карточек. – 2015. – №16. – С.12.

39.Куришев О.Ю. Банковские карты как важный элемент банковского розничного бизнеса // Банковский ритейл. – 2017. – № 1. – С.18–22. 103

40.Лаврушина О. И. Банковское дело: Учебник – М.: КНОРУС, 2023. – С. 239.

41.Ларкин М. Система расчетов с использованием пластиковых карт //

ЭКО. – 2022. – С.5.

42.Лукашок Ю.В. Российский рынок пластика: тенденции развития и перспективные продукты // Банковский ритейл. – 2015. – № 3. – С.12–16.

43.Мазурина Т.Ю.Банковское кредитование: учебник/А.М.Тавасиев, Т.Ю.Мазурина. – М.:Инфра-М,2018. – 366 с.

44.Маркова О.Н. Организация деятельности коммерческого банка: учебник/О.Н.Маркова. – М.:Инфра-М,2023. – 496 с.

45.Наточеева Н.Н. Банковское дело: учебник для бакалавров/Н.Н.Наточеева. – М.:Издательско-торговая корпорация "Дашков и К",2023. – 272 с.

46.Обаева А.С. Национальная платежная система: инфраструктура, инновации, перспективы развития // Деньги и кредит. – № 5. – 2022. – С. 34–39.

47.Петегирич А.В., Бондаренко Т.Н. Роль национальной платежной системы в развитии безналичных расчетов в РФ // Современные научные исследования и инновации. – 2015. – № 7

48.Пухов А.В. Организация операционной работы по приему платежей физических лиц без открытия счета // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. – 2017. – №5. – С.15–19.

49. Романова Н. Жизнь по карточкам // Профиль, 2018, № 47. С. 44-52.

50. Русанов Ю.Ю.Банковский менеджмент:учебник/Ю.Ю.Русанов – М.:Магистр:Инфра-М,2017. – 480 с.

51.Скрипченко А.В., Коровкин Д.С., Смирнова С.А. Банковские пластиковые карточки, их виды, механизм работы в платежных системах и способы подделки // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. 2022. № 2 (54) С. 168. 104

52.Спиранов И.А. Правовое регулирование операций с банковскими картами. – М.: Юнистформ, 2017. – С.22–24.

53.Стародубцева Е.Б.Основы банковского дела: учебник/Е.Б.Стародубцева. – М.:Инфра-М,2018. – 288 с.

54.Султанова Н.А. Использование банковских карт в системе расчетов // Концепт. 2015. №8. 55. Суханов А.М. Принципы сосуществования технологий в стандартизации карточек // Мир карточек. – 2023. – №10. – С.17–18.

56.Тедеев А.А. Электронные банковские услуги: Учебное пособие. – М.: Изд-во Эксмо, – 2015. – С. 49.

57.Троцкая Н. А. Развитие отечественного рынка банковских карт: проблемы и перспективы // Молодой ученый. – 2021. – №11. – С. 472– 475.

58.Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации: <http://www.cbr.ru>.

59.Официальный сайт Консультант Плюс: <http://www.consultant>.

60.Официальный сайт ПАО «Сбербанк»: <https://www.sberbank.ru/ru/person> **России: состояние, проблемы и тенденции развития**

Дипломная работа выполнена мной совершенно самостоятельно. Все использованные в работе материалы и концепции из опубликованной литературы и других источников имеют ссылки на них. Дипломная работа прошла проверку на корректность заимствования в системе «Антиплагиат.ВУЗ».

Настоящим подтверждаю, что даю разрешение Университету «Синергия» на размещение полного текста моей дипломной работы, отзыва на дипломную работу в электронно-библиотечной системе Университета «Синергия».

«01» Сентября 2024 г.