

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**ИСПОЛЬЗОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ КАРТ В ОТЕЧЕСТВЕННОЙ
БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКЕ**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
очной формы обучения, группы 06001403
Потаповой Анны Викторовны

Научный руководитель:
к.э.н., доцент
Быканова Н.И.

БЕЛГОРОД 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ	
1.1 Сущность и виды банковских пластиковых карт	6
1.2 Кредитные карты как перспективный вид кредитования	16
1.3 Экономико-правовое регулирование рынка пластиковых карт в России	21
ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ КРЕДИТНЫХ КАРТ В РОССИИ И НАПРАВЛЕНИЯ ИХ РАЗВИТИЯ	
2.1 Современное состояние рынка банковских пластиковых карт в России	27
2.2 Сравнительная характеристика условий по кредитным картам отечественных коммерческих банков	27
2.3 Оценка эффективности деятельности банков в сегменте карточного бизнеса	48
2.4 Тенденции развития рынка банковских карт в условиях цифровизации экономики России	58
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	70
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ	73
ПРИЛОЖЕНИЯ	79

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 – процесс использования кредитных карт в банковской практике.

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 ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО) и АО «Россельхозбанк».

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, двух глав, заключения, списка литературы и приложений.

Во введении обосновывается актуальность исследования выбранной темы, степень научной разработанности, цель и задачи, объект и предмет исследования, теоретическую, методологическую и информационную базы, а также практическую значимость темы.

В первой главе затронуты теоретико-методические аспекты использования банковских пластиковых карт, раскрыта сущность и виды пластиковых карт, изучены кредитные карты, как перспективный вид кредитования, а также проанализированы современные особенности финансового регулирования рынка пластиковых карт в России.

Во второй главе освещено современное состояние рынка банковских пластиковых карт, а также представлена сравнительная характеристика условий по кредитным картам отечественных коммерческих банков. Кроме того, раскрыта оценка эффективности деятельности банков в карточном бизнесе, а также изучены основные тенденции развития рынка банковских карт в условиях цифровизации экономики.

В заключении сформулированы основные теоретические и практические выводы по исследуемой теме.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

1.1. Сущность и виды банковских пластиковых карт

Безналичные расчеты занимают ведущее место в денежном обращении Российской Федерации. Они способствуют объединению денежных ресурсов в банках. В целом значение безналичных расчетов очень велико. Временно свободные денежные средства предприятий, хранящиеся в банках, являются одним из источников кредитования, способствуют нормальному кругообороту средств в народном хозяйстве. В современных условиях при избытке ресурсов в коммерческих банках безналичные расчеты должны способствовать вовлечению денежных средств в реальный сектор экономики, что позволит банкам увеличить прибыльность своих операций, а предприятиям развивать производство [36].

Чтобы расширить сферу безналичных расчетов, необходимо более точно определить размер эмиссии и изъятия наличных денег из обращения, который приведет к экономии издержек обращения. Одним из видов розничного обслуживания является пластиковая банковская карта.

Пластиковая банковская карта – это персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров или/и услуг, а также получения наличных средств в банковских автоматах (банкоматах) и отделениях (филиалах) банков. Прием карточки к оплате и выдача наличных по ней осуществляются на предприятиях сервиса/торговли и в банках, входящих в платежную систему, осуществляющую обслуживание карточки.

В литературе встречаются и всеобъемлющие определения пластиковой карты. Так, Лаврушин О.И. считает, что пластиковая карта - обобщающий термин, который обозначает все виды карт, разных по назначению, набору

оказываемых с их помощью услуг, а также по техническим возможностям и организациям, их выпускающим [16, стр.196].

Кузнецова А.В. утверждает, что банковская пластиковая карта – сложный банковский продукт, который является и техническим средством, и банковским расчетным счетом, и набором банковских услуг и своим предназначением имеет осуществление безналичных расчетов.

Итак, пластиковая карточка представляет собой пластину стандартных размеров (85.6 мм, 53.9 мм, 0.76 мм), которая изготовлена из специальной, устойчивой к механическим и термическим воздействиям, пластмассы.

На переднюю часть платежных карт наносят логотип финансового института, торговые марки платежной системы, номер карты, срок действия карты, имя владельца.

В процессе подготовки к выпуску карточка преодолевает три вида персонализации: физическую, графическую и электрическую.

Физическая персонализация используется для нанесения на карточку персональных данных: номера карточки, срока действия карты, фамилии и имени владельца, а также некоторой дополнительной информации (например, наименование организации, в которой работает держатель, или банка-агента, непосредственно выдавшего карточку своему клиенту).

Эмбоссированные символы – выпуклые символы, покрашенные специальной краской (обычно черной, серебряной или золотой). Эмбоссирование необходимо для визуальной идентификации операционистом или кассиром персональных данных о держателе и для переноса их с карточки на слип (счет-извещение).

Под графической персонализацией иногда понимают нанесение на карточку логотипа финансового института – эмитента, чаще же – нанесение полиграфическим способом персональной информации о держателе с помощью специальных принтеров.

Электрическая персонализация кодируется магнитной полосой или осуществляется запись информации в микросхему. Персонализация карты

необходима для того, чтобы идентифицировать карточку и ее держателя, чтобы в дальнейшем осуществить проверку платежеспособности карточки при выдаче наличных денег или приеме ее к оплате. Доступ к данным, записанным на карте, защищается кодированным паролем (PIN-кодом).

PIN-код – персональный идентификационный номер, который представляет собой последовательность цифр (стандартно 4-6, может быть и до 12), используемый для идентификации клиента. PIN-код предназначен для идентификации и аутентификации клиента, его значение должно быть известно только держателю карты

Пластиковая банковская карта представляет собой многоразовый платежный и кредитный инструмент длительного пользования, который обладает высокой степенью защиты от подделок и к тому же содержащий идентификационную информацию о держателе карточки, который позволяет производить проверку его платежеспособности. Рассмотрим классификацию пластиковых карт по признакам на рис. 1.1.

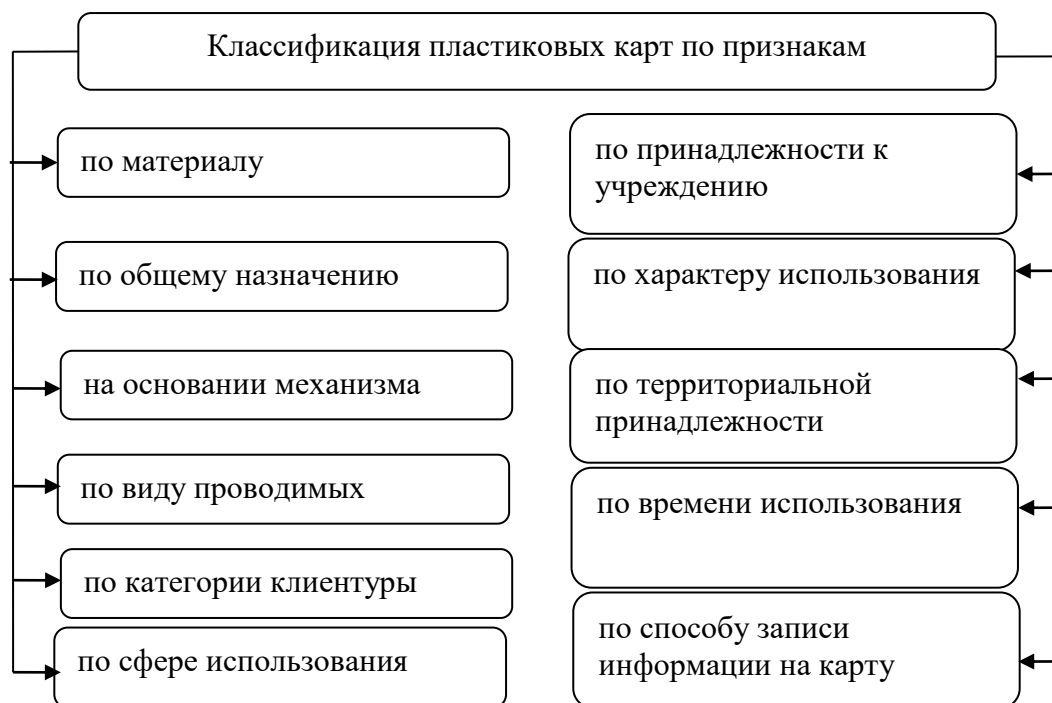


Рис.1.1. Классификация пластиковых карт по признакам

Существует большое количество признаков, по которым можно классифицировать пластиковые карты:

1. По материалу, из которого они изготовлены:

- бумажные (картонные);
- пластиковые;
- металлические.

В настоящее время пластиковые карты получили практически повсеместное распространение. Однако для идентификации держателя карты часто используются бумажные (картонные) карты, запаянные в прозрачную пленку, которые называются ламинированными картами. Ламинирование является довольно дешевой и легкодоступной процедурой и поэтому, если карта используется для расчетов, то с целью повышения защищенности от подделок применяют более совершенную и сложную технологию изготовления карт из пластика. В то же время, в отличие от металла пластик легко поддается термической обработке и давлению (эмбоссированию), что весьма важно для персонализации карты перед выдачей ее клиенту.

2. По общему назначению:

- информационные;
- идентификационные;
- для финансовых операций.

Это разделение не является взаимоисключающим. Например, крупная компания может выдать каждому своему сотруднику карту, которая:

- является пропуском, разрешающим проход в определенные зоны предприятия – идентификационная функция;
- на той же карте может быть записана в кодированном виде какая-либо важная информация о держателе карты – информационная функция;
- кроме того, такая карта может использоваться еще для расчетов в столовых и магазинах данной компании – расчетная функция.

Система с использованием многофункциональных карточек на сегодняшний день существует за рубежом, и очевидно, что объединение

множества функций в одной пластиковой карточке является перспективным, так как такая многофункциональная карта удобна и для эмитента, и для держателя.

3. На основании механизма расчетов:

– многосторонний основан на заключении договоров между банками – эмитентами и эквайерами и предоставляет владельцам карты возможность ее широкого использования; многосторонние платежные системы возглавляются Национальными ассоциациями пластиковых карт, например, Visa, MasterCard, Europay, в России – «Золотая корона»;

– двусторонний возник на базе двусторонних соглашений между участниками расчетов, при которых владельцы карт могут использовать их только при расчетах с предприятиями, имеющими двусторонний договор с банком – эмитентом.

4. По виду проводимых расчетов:

– кредитные карты, которые связаны с открытием кредитной линии в банке, что дает возможность владельцу пользоваться кредитом при покупке товаров и при получении кассовых ссуд. Владелец кредитной карты открывает специальный карточный счет и устанавливается лимит кредитования по ссудному счету на весь срок действия карты и разовый лимит на сумму одной покупки;

– дебетовые карты предназначены для получения наличных в банковских автоматах или для оплаты товаров с расчетом через электронные терминалы. При этом деньги списываются в банке со счета владельца карты. Дебетовые карты не позволяют оплачивать покупки при отсутствии денег на счете [36].

Некоторые авторы выделяют платежные карты в особую категорию – разновидность кредитных карт. Отличием является то, что общая сумма долга при использовании платежной карты должна погашаться полностью в течение определенного времени после получения выписки без права продления кредита.

5. По категории клиентуры, на которую ориентируется эмитент:

- классические карты;
- серебряные карты;
- золотые карты;

Классические карты предназначены для рядового клиента. Это Visa Classic, Eurocard/MasterCard Mass (Standard).

Серебряная карта (Silver, Business) называется бизнес – картой и предназначена для частных лиц, для сотрудников компаний, уполномоченных расходовать в тех или иных пределах средства своей компании.

Золотая карта (Gold) предназначена для наиболее состоятельных богатых клиентов.

В системах VISA и Europaу есть карты, которые могут быть использованы только в банкоматах для получения наличных денег и в электронных терминалах: Visa Electron, Cirrus/Maestro. Они действуют в пределах остатка на счете, по этим картам, как правило, кредит не предоставляется, и поэтому они могут быть выданы любому клиенту независимо от уровня его обеспеченности или кредитной истории.

6. По характеру использования:

- индивидуальная карта, выдаваемая отдельным клиентам банка, может быть «стандартной» или «золотой»;
- семейная карта, выдаваемая членам семьи лица, заключившего контракт, который несет ответственность по счету;
- корпоративная карта выдается юридическому лицу, на основе этой карты могут выдаваться индивидуальные карты избранным лицам (руководителям, ценным сотрудникам или главному бухгалтеру). Им открываются персональные счета, которые «привязаны» к корпоративному карточному счету. Ответственность перед банком по корпоративному счету берет на себя организация, а не индивидуальные владельцы карт.

7. По принадлежности к учреждению – эмитенту:

- банковские карты, эмитент которых – банк или консорциум банков;
- коммерческие карты, выпускаемые нефинансовыми учреждениями: коммерческими фирмами или группой коммерческих фирм;

- карты, выпущенные организациями, чьей деятельностью непосредственно является эмиссия пластиковых карт и создание инфраструктуры по их обслуживанию.

8. По сфере использования:

- универсальные карты – служат для оплаты любых товаров и услуг;
- частные коммерческие карты – служат для оплаты какой – либо определенной услуги (например, карты гостиничных сетей, автозаправочных станций, супермаркетов).

9. По территориальной принадлежности:

- международные, которые действуют в большинстве стран;
- национальные, действующие в пределах какого – либо государства;
- локальные, используемые на части территории государства;
- карты, действующие в одном конкретном учреждении.

10. По времени использования:

- ограниченные каким-либо временным промежутком (иногда с правом пролонгации);
- неограниченные (бессрочные).

11. По способу записи информации на карту:

- графическая запись;
- кодирование на магнитной полосе;
- чип;
- эмбоссирование;
- штрих-кодирование;
- лазерная запись (оптические карты).

Графическое изображение было и остается самой ранней и простой формой записи информации на карту. Оно и в настоящий момент используется во всех картах, включая самые технологически

усовершенствованные. Вначале на карту наносились только фамилия, имя держателя карты и информация об ее эмитенте. Позднее на универсальных банковских картах был предусмотрен образец подписи, а имя и фамилия стали эмбоссироваться (механически выдавливаться).

Эмбоссирование – нанесение данных на карточке в виде рельефных знаков. Это позволило значительно быстрее оформлять операцию оплаты картой, делая оттиск на ней слипа. Информация, эмбоссированная на карте, моментально переносится на слип. Способом переноса эмбоссированной на карте информации является механическое давление. Эмбоссирование не вытеснило полностью графическое изображение.

Штрих-кодирование – запись информации на карту с помощью штрих-кодирования применялась до изобретения магнитной полосы и в платежных системах распространения не получил. Карточки со штрих-кодами, подобными тем, которые наносятся на товары, довольно популярны в специальных карточных программах, где не требуются расчеты. Это связано с относительно низкой стоимостью таких карточек и считывающего оборудования. При этом, для лучшей защиты карт от мошенников, штрих-коды покрываются непрозрачным для невооруженного глаза слоем и считываются в инфракрасном свете.

Необходимо более подробно разобрать два достаточно новых вида мошенничества с банковскими картами: фишинг и скимминг.

Магнитные карты имеют тот же самый вид, что и обыкновенные пластиковые карты, только на обратной стороне карты имеется магнитная полоса, а также возможны фотография держателя и образец его подписи. Способы записи и чтения аналогичны способам, используемым в бытовом магнитофоне. Магнитная полоса может хранить около 100 байт информации, которая считывается специальным устройством. Информация, нанесенная на магнитной полосе, имеет идентификационный характер, а стоимостные показатели отсутствуют. На лицевой стороне карточки указываются:

- имя держателя;

- номер его банковской карты;
- шифр его отделения банка;
- наименование банка;
- символы электронной системы платежей, в которой используются карточки данного вида;

- голограмма - фирменный знак платежной системы. Цель нанесения голограммы - сделать внешний вид карты более привлекательным и защитить от подделки; впервые голограмму применили в системе Mastercard в 1985 г.;

- срок пользования карточкой (от полугода до двух лет).

Существует много национальных и международных стандартов на магнитные карточки. Наибольшее распространение получил стандарт с трехдорожечной магнитной полосой. В соответствии со стандартом №1807813 существуют три дорожки:

1. На данной дорожке записываются следующие данные: номер карточки, имя держателя, срок истечения действия карточки, сервис-код (максимальная длина записи - 89 символов);

2. Данная дорожка содержит в себе: номер карточки, срок истечения действия, сервис-код (до 40 символов). Сервис-код – это код из двух цифр, определяющий допустимые для данной карточки типы операций, например: 03 – только операции, выполняемые банкоматом; 20 – операции требуют авторизации у эмитента;

3. На третьей дорожке чаще всего записывается PIN-код. Магнитная запись является одним из самых распространенных способов нанесения информации на пластиковые карты [21].

С магнитными картами на сегодняшний день работают такие транснациональные компании, как VISA, MasterCard, Europay, American Express, Diners Club. Необходимо также, чтобы на платежной карте были, по меньшей мере, две защищенные области. Доступ к данным на карте и операции над ними надо разграничивать. Это достигается разбиением памяти

карты на две защищенные разными ключами области - дебетовую и кредитную. Каждый участник операции имеет свой секретный ключ. Для защиты областей данных от несанкционированного доступа предусматриваются поля, контролирующие доступ к этим данным.

Существуют три типа ключей:

- I-Key - ключ банка;
- P-Key - ключ владельца карточки - PIN-код;
- A-Keys - ключи торговых организаций или иных приложений.

Использование этих ключей дает возможность доступа к чтению информации из соответствующей области или записи информации. Как правило, активизация одного ключа позволяет только читать информацию, а активизация сразу всех ключей ее - и записывать. Правильное предъявление ПИН-кода открывает доступ к карте (по чтению данных), однако не должно менять информацию, которой распоряжается кредитор карты (банк) или ее дебитор (магазин).

Ключ записи информации в кредитную область карты имеется только у банка, а ключ записи информации в дебетовую область находится у магазина. Только при предъявлении сразу двух ключей (ПИН-кода клиента и ключа банка при кредитовании, ПИН-кода клиента и ключа магазина при дебетовании) можно провести соответствующую финансовую операцию - внести деньги или же списать сумму покупки с карты.

Таким образом, банковская карта - персонифицированный платежный инструмент, позволяющий её держателю оплачивать товары и услуги, а также снимать денежные средства со счета. Выпуск банковских карт производится по общим международным стандартам. Это позволяет значительно упростить процесс обслуживания банковских карт через POS-терминалы и банкоматы.

1.2. Кредитные карты как перспективный вид кредитования

Банковские карты являются одним из прогрессивных и весьма эффективных инструментов безналичных расчётов на финансовом рынке России. Тоже можно сказать и про кредитные банковские карты, ведь, даже не имея собственных наличных средств, человек вполне может воспользоваться кредитными картами и быстро рассчитаться за предоставленные товары или услуги.

Кредитная карта – банковская платёжная карта, предназначенная для совершения операций, расчёты по которым осуществляются исключительно за счёт денежных средств, предоставленных банком клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора (положение ЦБ РФ № 266-П). Банк устанавливает лимит исходя из платёжеспособности клиента [23].

Кредитные карты являются одним из видов потребительского кредитования. По своей функциональности банковские карты являются кредитом на неотложные нужды. Оба вида займа выдаются на потребительские цели: лечение, образование, отдых, ремонт, приобретение бытовой или электронной техники и так далее. Оба вида кредитования требуют подтверждения платёжеспособности заемщика, выраженного документально. При этом, одно из условий – кредит может выдаваться на срок, не превышающий действие карты.

Задолженность по кредитной карте погашается в два эдействия: во-первых, погашаются проценты по основной сумме задолженности, во-вторых, проценты, начисленные за пользование картой.

Карточный кредит является бессрчным, а выдача заемных средств на карту прекращается по достижении заемщиком определенного возраста (60 – 65 лет). Очень часто, финансовые учреждения предоставляют максимальную сумму кредита на пластиковую карту, которая составляет сумму трех ежемесячных заработка заемщика. Кредит погашается ежемесячными

платежами, которые включают в себя погашение ссудной задолженности и погашение процентов за пользование кредитом. В большинстве случаев ежемесячные платежи аннуитетные (равные). Все кредитные карты имеют определенный лимит кредитования, который зависит от кредитной истории и платежеспособности заемщика.

Основным преимуществом кредитных карт, по сравнению с остальными кредитами, является льготный период кредитования, который обычно составляет 50-55 дней. Если заемщик, взяв кредит по банковской карте, полностью погашает его в течение льготного периода, то проценты за его использование с заемщика не взимаются. Однако, за весь этот период взимается плата за обслуживание карты, так что, совершенно бесплатной кредитную карту назвать нельзя [11].

Остальные платежи по обслуживанию карты взимаются в полном объеме. За обслуживание банковской карты взимается комиссия, которая составляет от 100 до 3000 рублей в зависимости от типа карты и платежной системы. Обслуживание карты выгоднее всего в банкоматах того банка, в котором оформлена сама карта. Так как при обслуживании в других банкоматах взимается дополнительная комиссия, которая обычно составляет около 2% от суммы операции.

В настоящее время кредитные карты плотно вошли в обиход среднестатистического россиянина. При оформлении кредитной карты, кредит активизируется лишь после списания суммы покупки по ней, если же владелец карты закрыл эту сумму в период льготного кредитования, то он ничего не должен коммерческой организации.

Для экономии рекомендуется совершать покупки безналичным платежом, в связи с тем, что при получении наличных через банкомат, взимается повышенная комиссия в размере от 3%. Комиссия также может взиматься и при переводе денег с кредитной карты на дебетовую по тем же процентам. В некоторых случаях такие переводы с кредитки невозможны, что прослеживается в некоторых продуктах коммерческих банков.

В основном банки предлагают стандартный период льготного кредитования, который составляет 55 дней. При этом, есть возможность получить льготное кредитование сроком до 730 дней. Однако, банки зачастую умалчивают о том, что это лишь маркетинговый прием и плохо информируют о расчетной дате (дате выпуска карты), по которой период может значительно сократиться. Льготным периодом является период, в течение которого можно пользоваться кредитными средствами с карты без уплаты процентов.

При несвоевременном пополнении баланса кредитной карты в размере снятой ранее суммы в разрезе льготного периода банк будет начислять проценты уже с первого дня задолженности.

На примере Сбербанка, можно наглядно представить в какой льготный период нужно погашать долг (рис. 1.2.).

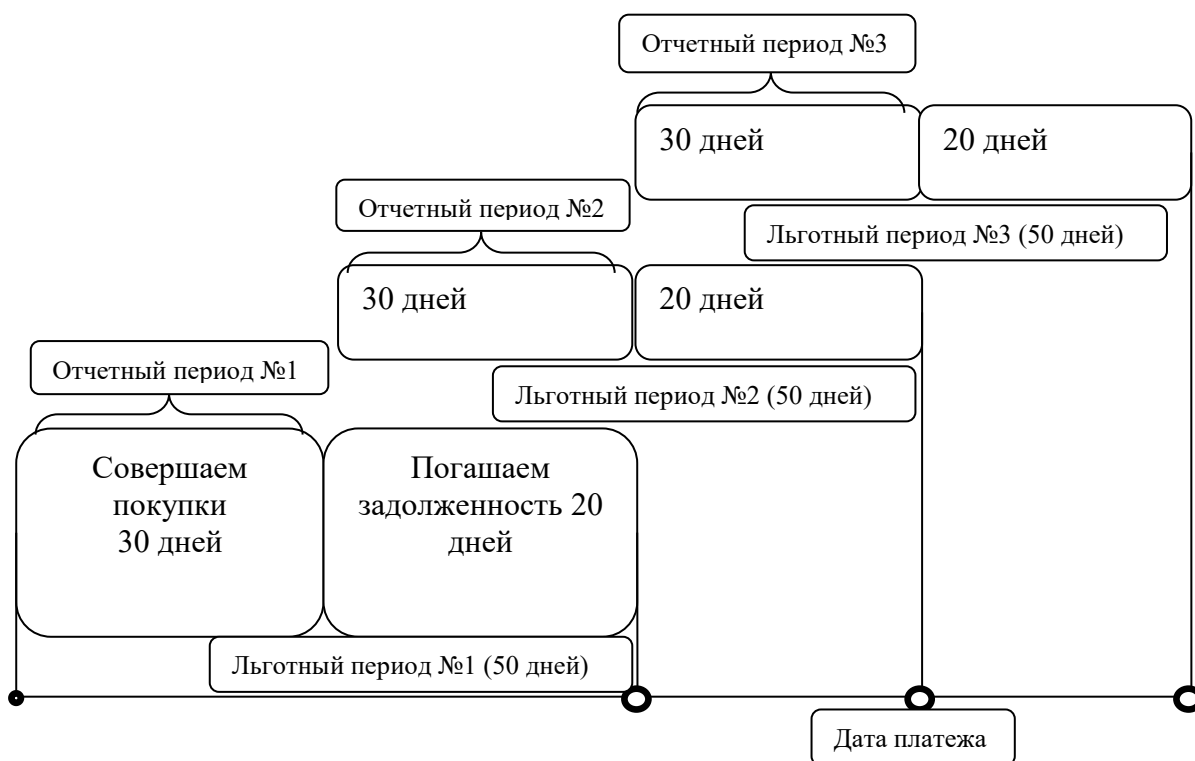


Рис.1.2. Расчетная дата на примере кредитной карты Сбербанка

Отчетный период – это 30 дней, в течение которых владелец делает покупки по кредитной карте. По окончании периода формируется отчет по вашим платежам – когда и сколько вы потратили.

Льготный беспроцентный период – это 50 дней, которые складываются из 30 дней отчетного периода и 20 дней платежного периода.

К примеру, если отчетный период начался 8 мая и тогда же совершена покупка, то у владельца карты есть 50 дней на погашение задолженности под 0% - до 27 июня. Если же покупка совершена 22 мая, то ему до 27 июня остается 35 дней на погашение полной суммы задолженности под 0% (15 дней отчетного периода и 20 дней платежного периода).

Таким образом, на погашение задолженности без процентов всегда доступно от 20 до 50 дней.

При выпуске кредитной карты необходимо в обязательном порядке уточнить расчетную дату, потому что она может формироваться как с момента первой покупки, так и с выпуска карты, чтобы не путать их и считать период правильно. Также, если владелец карты планирует снимать с нее наличные, то надо уточнить распространяется ли на эту операцию период льготного кредитования, возможно он применим лишь к безналичным операциям, что не редкость и специалисты не всегда об этом упоминают.

При данном виде кредитования банка назначают комиссию за обслуживание, за исключением предоформленных карт или специальных предложений, которая варьируется в зависимости от вида карт. Standard и Classic в среднем составляет 700-1000 рублей, Gold – 3000-4000 рублей, Platinum – 5000-10000 рублей в год.

При частом пользовании кредитной картой и наличии в смартфоне технологии NFC, можно использовать приложение Apple pay, Samsung pay или Android pay, для бесконтактной оплаты, предварительно загрузив данные карты и оплачивать покупки в одно касание, что очень удобно по причине того, что телефон всегда под рукой [12].

К некоторым кредитным картам прилагается бесплатная страховка для путешественников на полный период обслуживания, что позволяет при выезде за границу не тратить дополнительные деньги на такие полисы, цена которых варьируется от 5000-20000 рублей в год.

Несмотря на льготный период кредитования проценты за пользование деньгами начисляются каждый день, платить которые не нужно если клиент укладывается в данный период. Однако, если выйти за данный период, начисление произойдет за каждый день долга.

Согласно договору, кредитная карта является собственностью банка, который передает ее клиенту во временное пользование, следовательно, при утере или порче придется заплатить штраф в размере годового обслуживания, плюс оплатить взнос за перевыпуск карты, если срок действия предыдущей еще не истек.

В свою очередь, с помощью кредитной карты можно исправить свою кредитную историю. Если у вас есть проблемы с кредитной историей и банк отказывает в крупной сумме займа, можно поправить положение через небольшой заем по кредитной карте. Для этого необходимо занимать и вовремя отдавать сумму займа, с помощью чего можно сформировать положительную динамику владельца карты как заемщика, тем самым исправив и улучшив свою кредитную историю. После этого можно повторно подать заявку на большой заем [35, стр. 154].

Таким образом, кредитная карта представляет собой банковскую платежную карту, которая позволяет оплачивать товары и услуги за счет средств банка. Кредитные карты обеспечивают полную свободу покупок, расплачиваться можно на многих заправках, магазинах, ресторанах, Интернет-магазинах и так далее. В отличие от утери кошелька, потеря пластиковой карты, не грозит потерей денег. При своевременном обращении в банк, карту блокируют, и никто не может несанкционированно ею воспользоваться.

1.3. Экономико-правовое регулирование рынка пластиковых карт в России

На современном этапе развития российского общества пластиковые карты в сфере денежного обращения представляют собой один из наиболее оптимальных инструментов организации безналичных расчетов на ближайшую перспективу и особый механизм оказания электронных банковских услуг.

Все операции по банковским картам осуществляются на рынке пластиковых карт, который представляет собой совокупность операций по выпуску, обращению различных видов карт и круг учреждений по их обслуживанию, включающий в себя все платежные системы.

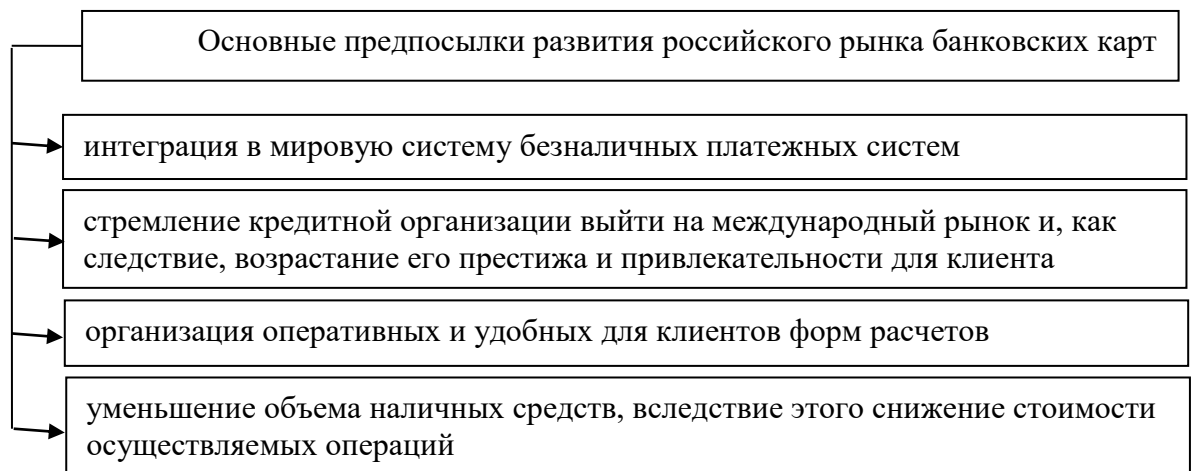


Рис. 1.3. Предпосылками развития российского рынка банковских карт

В соответствии с целым рядом документов программного характера (стратегией развития платежной системы, стратегией развития банковского сектора Российской Федерации, основными направлениями денежно-кредитной политики), одним из важнейших направлений является сокращение наличного денежного оборота и внедрение инструментов безналичных расчетов, базирующихся на современных банковских технологиях, включая платежные карты.

Одной из задач Банка России, выполняемых в качестве регулятора отношений в сфере платежных систем и расчетов, является нормативное

регулирование безналичных расчетов, осуществляемых по операциям с использованием подобных инструментов. Говоря о правовой основе регулирования отношений в сфере выпуска и обращения банковских карт, следует отметить, что интенсивное развитие банковских услуг с их использованием происходит на фоне существенного отставания темпов разработки и принятия законодательных актов, регулирующих процесс их обращения.

Обращение банковских карт в России регулируется:

– Положением об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт, утв. ЦБ РФ от 24 декабря 2004 г. № 266-П;

– Положением ЦБ РФ от 19 июня 2012 г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств»;

– письмом Банка России от 10 июня 2005 г. № 85-Т «О применении нормативных актов Банка России, регулирующих операции с использованием банковских карт»;

– письмом Банка России от 10 июня 2005 г. № 86-Т «О составлении и предоставлении отчетности кредитных организаций» и другими актами.

На практике расчеты с использованием банковских карт в РФ осуществляются, как правило, на основе соглашений между участниками расчетов и локальных актов (правил платежных систем и инструкций, разрабатываемых самими участниками расчетов).

Единственным специальным нормативно-правовым актом, устанавливающим общие принципы регулирования названных отношений, является подзаконный акт - положение Центрального Банка Российской Федерации «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт», утвержденное ЦБ РФ 24 декабря 2004 г., № 266-П [2].

В Положении четко определено, что банковская карта является видом платежной карты и служит инструментом безналичных расчетов,

предназначенным для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами, операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством РФ и договором с эмитентом.

Конкретные условия предоставления денежных средств для расчетов по операциям, совершаемым с использованием расчетных и кредитных карт, порядок возврата предоставленных денежных средств, а также начисления и уплаты процентов по указанным денежным средствам могут определяться в договоре с клиентом согласно пункту 1.8 Положения.

В Положении № 266-П определено:

– эмиссия и эквайринг платежных карт на территории РФ могут осуществляться только кредитными организациями-резидентами;

– в целях практической поддержки развития новых видов инструментов безналичных расчетов в Положение включены нормы, регулирующие расчеты по операциям с использованием платежных карт - предоплаченных карт (при совершении клиентом - физическим лицом операций с использованием предоплаченной карты договор банковского счета (договор банковского вклада) с физическим лицом не заключается);

– установлены единые требования к документарному оформлению операций, осуществляемых с использованием платежных карт. Унифицированы обязательные реквизиты документа, составляемого при их совершении;

– в связи с изменениями норм валютного законодательства в Положении № 266-П уточнен перечень операций, совершаемых с использованием платежных, в том числе банковских, карт. В частности, расширен перечень операций за счет предоставления возможности осуществления физическими и юридическими лицами (резидентами и нерезидентами) на территории Российской Федерации и за ее пределами операций с соблюдением требований валютного законодательства;

– требования положения не распространяются на технологические аспекты проведения операций с использованием платежных карт;

– из положения № 266-П исключены вопросы бухгалтерского учета операций, совершаемых с использованием платежных карт, а также требование о присутствии на банковской карте наименования и логотипа эмитента, однозначно его идентифицирующих. Последнее обусловлено тем, что правила платежных систем допускают размещения на карте одновременно логотипа кредитной организации-эмитента и наименование кредитной организации-агента, а также появлением новых карточных продуктов, предназначенных для платежей в сети Интернет (так называемых виртуальных карт).

В Положении № 266-П отмечено, что банковская карта выдается клиенту на основании заключенного с ним договора. Положение не регулирует специальным образом отношения между держателем карточки и эмитентом. Такие отношения относятся к чисто гражданско-правовым отношениям, а регулирование таких отношений находится за пределами компетенции Банка России, установленной ст.4 закона «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)». К таким отношениям следует применять правовые нормы, содержащиеся в Гражданском кодексе Российской Федерации.

В настоящее время, по статье о мошенничестве, пытаются привлекать к уголовной ответственности лиц, уличенных в незаконном использовании пластиковых карт. В силу ряда обстоятельств доказательство самого факта мошенничества с использованием пластиковой карты сопряжено с определенными трудностями. Известны случаи, когда лица, задержанные при попытке снять наличные деньги по поддельной карточке, отпускались по решению прокурора со следующей мотивировкой: «за отсутствием состава преступления», то есть, иными словами, данное деяние не рассматривается как уголовно наказуемое, так как не предусмотрено действующим Уголовным Кодексом [30, стр. 245].

Конституционной основой выпуска и обращения банковских карт, а также проведения расчетов с их использованием являются положения ст. 8 и 34 Конституции РФ, гарантирующие свободу любой не запрещенной законом экономической деятельности.

Несмотря на имеющуюся теоретическую базу, разработки ученых-экономистов и правоведов в области обращения банковских карт, законодательство, регулирующее данную сферу отношений, сильно отстает. Это выражается, прежде всего, в отсутствии нормативного правового акта уровня закона, устанавливающего правила осуществления безналичных расчетов, опосредованных банковскими картами. При этом даже применяемое сейчас Положение № 266-П содержит ряд противоречий и проблем, которые требуют изучения и разрешения в целях совершенствования процесса обращения банковских карт.

Развитие рынка пластиковых карт зависит от ряда следующих факторов:

- наличие полностью сформированной научно обоснованной и практически подтвержденной правовой базы;
- уровень развития сети терминалов в организациях торговли и услуг и расширение инфраструктуры обслуживания карт;
- экономико-организационная деятельность банков, имеющих в своем арсенале услуг банковские карты, а также увеличение предложений со стороны банков в данной сфере;
- рост степени доверия со стороны населения к банковским картам посредством повышения финансовой грамотности населения.

Линейка банковских услуг в сфере обращения банковских карт должна находиться в постоянной динамике, чтобы удовлетворять потребности клиентов. Именно это позволит развивать банковский бизнес в целом. Подобная положительная динамика возможна лишь при условии достаточной правовой базы, которая должна стать верным ориентиром в процессе совершенствования обращения банковских карт на территории

Российской Федерации, что будет способствовать развитию всей экономики российского государства.

На основании вышесказанного можно сделать следующие выводы: банковская карта служит инструментом безналичных расчетов и признается видом платежной карты, который предназначен для совершения физическими лицами или уполномоченными юридическими лицами, операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством РФ и договором с эмитентом.

Банковская карта на сегодняшний день является одним из популярных средств расчета, ими пользуются миллионы людей по всему миру. Она является платежным инструментом, позволяющим её держателю оплачивать товары и услуги, а также снимать денежные средства со счета. Выпуск банковских карт производится по общим международным стандартам. Это позволяет значительно упростить процесс обслуживания банковских карт через терминалы и банкоматы [29].

Что касается кредитной карты, она представляет собой один из видов нецелевого потребительского кредита, размер которого зависит от размера доходов и кредитной истории. Полученную в банке карту можно использовать для оплаты любых расходов в рамках установленного лимита средств. Банки, выдающие кредитные карты, обычно устанавливают так называемый беспроцентный период, когда можно вернуть израсходованную сумму на счет без внесения процентов. Также, при утере карты, нужно обратиться в отделение банка или позвонить на горячую линию, карту блокирую, и никто не сможет воспользоваться ей.

Банковская карта служит инструментом безналичных расчетов и признается видом платежной карты, который предназначен для совершения физическими лицами или уполномоченными юридическими лицами, операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством РФ и договором с эмитентом.

ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА ПРИМЕНЕНИЯ КРЕДИТНЫХ КАРТ В РОССИИ И НАПРАВЛЕНИЯ ИХ РАЗВИТИЯ

2.1. Современное состояние рынка банковских пластиковых карт в России

На сегодняшний день российская экономика развивается в непростых, противоречивых условиях, испытывая на себе воздействие ряда внешних и внутренних факторов. Одним из важнейших факторов является развитие российского рынка платежных карт, которые необходимы при решении задач по сокращению расчетов наличными деньгами и развитию безналичных расчетов в области розничных платежей. Для решения указанной задачи Банком России проводится работа по созданию условий для дальнейшего совершенствования современных инструментов розничных платежей, способствующих развитию в России карточной индустрии [32].

Развитие карточной индустрии обеспечивает повышение прозрачности финансовых операций, прирост налоговых поступлений, существенно снижает издержки, связанные с обслуживанием наличного денежного оборота, ведет к увеличению объема привлеченных денежных средств в банковскую сферу и соответственно кредитных возможностей банков, а также во многом способствует активному развитию смежных сфер деятельности, таких как социальная, производственная и сфера занятости.

Пластиковые карты очень популярны на сегодняшний день, так как они имеют множество возможностей, которые предоставляют держателю карточки, сочетая в себе безопасность и удобство безналичных расчетов. Банковские пластиковые карты по своему экономическому содержанию предназначены для сокращения наличных денег в обращении, для увеличения доли безналичного оборота, для ускорения расчетов и для расширения объема услуг клиентами. Представим динамику эмитированных

кредитных карт во временном изменении за период 2015-2017 гг. в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Изменение количества платежных карт, эмитированных кредитными организациями по типам карт в России в 2015-2017 гг., тыс. ед.

Показатель	Годы			Темп роста, %		
	2015	2016	2017	2016/ 2015	2017/ 2016	2017/ 2015
Всего банковских карт, в т.ч.:	248 951	254 737	271 005	102,3	106,4	108,9
1.1. расчетные карты	218 877	224 592	239 313	102,6	106,6	109,3
1.1.1 расчетные карты с овердрафтом	34 156	34 230	34 540	100,2	100,9	101,1
1.2 кредитные карты	30 074	30 144	31 692	100,2	105,1	105,4

Таким образом, проанализировав данные таблицы 2.1, можно заметить, что ежегодно количество эмитированных кредитных и расчетных карт растет. Причем, количество расчетных карт в 2016 году выросло на 2,6%, а кредитных на 0,2%, это можно объяснить тем, что наиболее популярными для использования населением являются именно расчетные, нежели кредитные. В сравнении с 2016 годом в 2017 году темп роста выпущенных банковских карт вырос, что обусловлено цифровизацией экономики в России. Так, количество расчетных карт увеличилось на 6,6%, а кредитных на 5,1%.

Рассмотрим долю кредитных и расчетных карт в общем количестве эмитированных платежных карт кредитными организациями на рис. 2.1.

Из общего количества карт 271 005 тыс. шт. количество кредитных карт составило 31 692 тысяч карт или 12,8% и расчетных карт 239 313 тысяч карт или 88,3%. Таким образом, можно сказать, что каждая четвертая карта в России – это карта с кредитным лимитом.

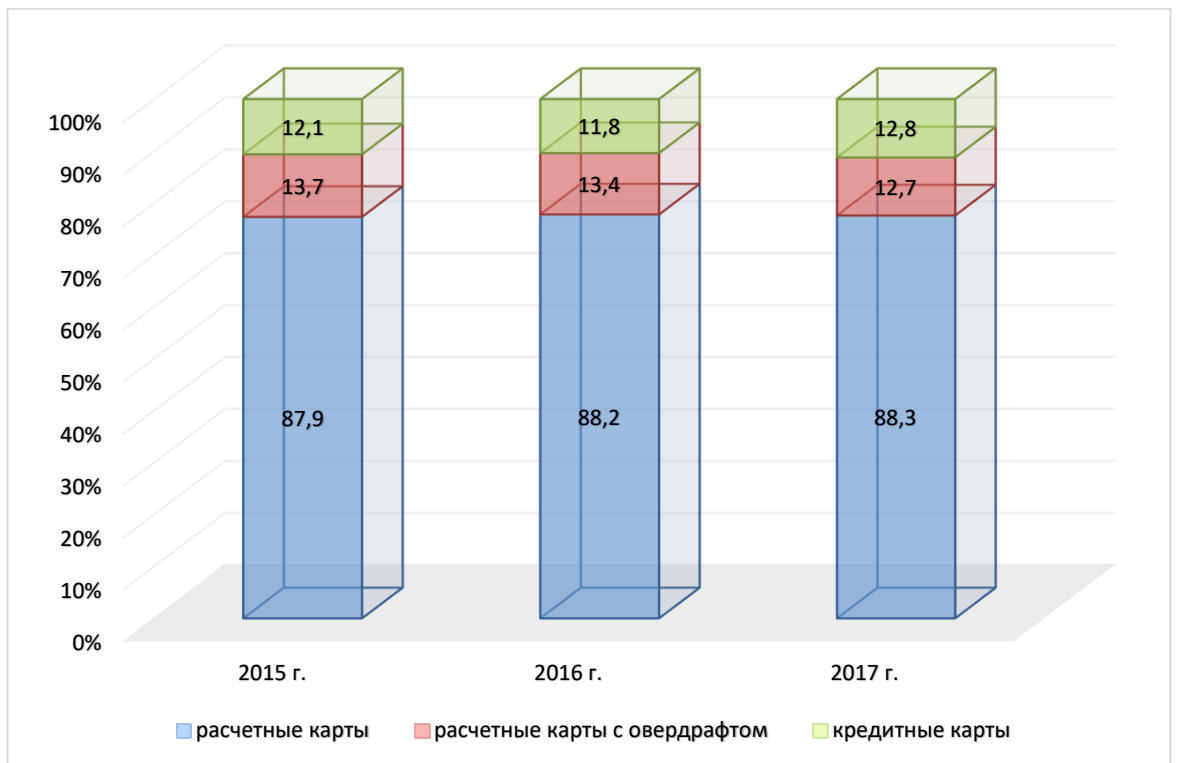


Рис. 2.1. Доля кредитных и расчетных карт в общем количестве эмитированных платежных карт по типам карт в России в 2015-2017 гг., %

Необходимо отметить, что с 2015 до 2017 года количество кредитных карт росло крайне быстро. Можно предположить, что это было вызвано улучшением условий их обслуживания доступный и понятный процесс составления договоров с банками, приемлемые условия кредитования, которые предполагают наличие льготного периода, в течение которого не начисляются проценты по займам.

Максимум использования карт с кредитным лимитом наблюдается в 2017 году, тогда 24,4 % всех пластиковых карт были с лимитами. Это говорит о том, что происходит цифровизация экономики, которая позволяет клиентам получать кредиты на расстоянии. Кредитные карты очень удобны в использовании.

Оптимизация платежного оборота становится все более актуальной задачей государственного масштаба. Экономические издержки замедляют темпы роста экономики, и государство несет потери, связанные с выпуском наличности. Международные банковские пластиковые карты получили

широкое распространение в нашем мире довольно давно и стали не просто инструментом банковской системы, а являются привычным атрибутом большинства людей. Развитие новых технологий заставляет двигаться в ногу со временем. В нашем государстве этот процесс развивается гораздо медленнее, чем в других странах, пластиковые карты используются чаще держателями для снятия наличных денег, чем для оплаты товаров и услуг. Однако данная сфера имеет большие перспективы для развития. В этом заинтересованы не только банки и домохозяйства, а также и государство.

Региональное развитие рынка платежных карт в России имеет дифференцированный характер. Лидером в этом направлении, безусловно, считается Центральный федеральный округ, что связано с высокой концентрацией кредитных организаций, финансовых ресурсов, количества населения и т.д. Приволжский федеральный округ занимает второе место. Северо-западный, Южный, и Уральский округа имеют примерно одинаковое количество пользователей безналичными счетами (10-15%). Аутсайдером является Дальневосточный федеральный округ, где уровень использования платежных карт минимален, это заметно и по объемам эмиссии карт, и по развитости инфраструктуры их приема, которые представлены на рис.2.2.

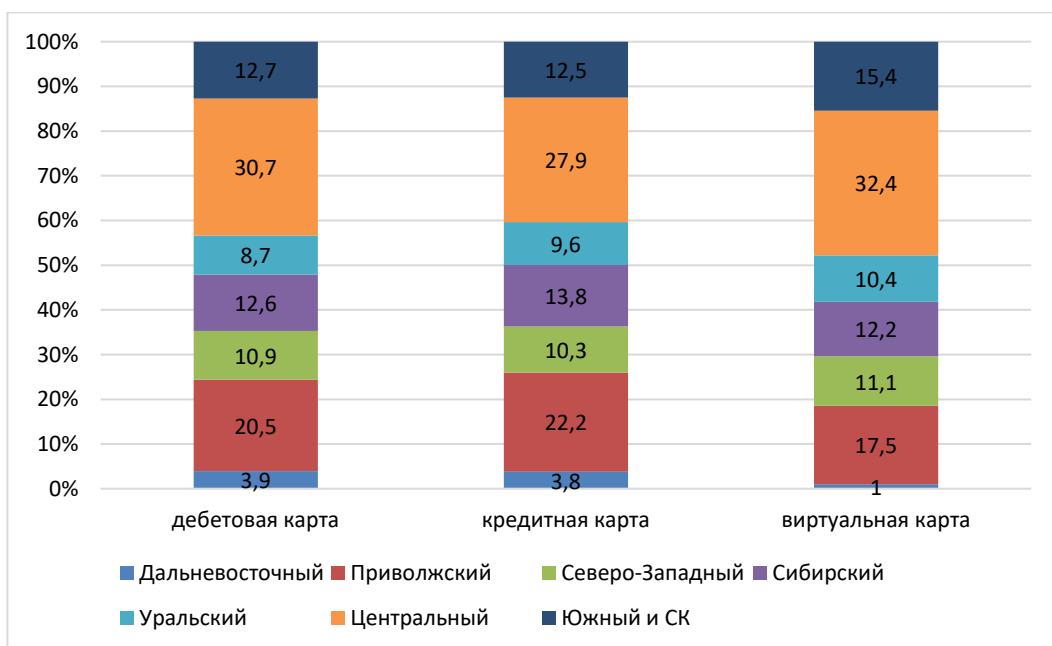


Рис. 2.2. Распределение держателей банковских карт по округам за 2017 г., %

По итогам 2017 года для жителей Владимирской области было выпущено более 2,126 млн. платежных карт. Их число возросло по сравнению с аналогичным периодом годом ранее на 9,7 %. При этом число эмитированных кредитных карт составило порядка 170 тыс. штук, увеличившись на 2,7 %.

Как отмечает Отделение по Владимирской области ГУ Банка России по Центральному федеральному округу, в течение прошлого года в регионе с использованием платежных карт было совершено более 147 млн. операций на сумму 338,7 млрд. рублей. По сравнению с 2016 годом количество операций с использованием банковских карт увеличилось на 38,3%, объем – на 23,6%.

Статистика прошлого года демонстрирует усиление тренда, который мы наблюдаем на протяжении последнего времени: количество и объем операций по снятию наличных с карт снижается. Одновременно растут транзакции по оплате товаров и услуг. Это говорит о том, что платежные карты становятся все более востребованными и прочно входят в повседневное использование. Для нашего региона, как и в целом по России, характерно снижение средней суммы операции при оплате с использованием платежных карт. За прошлый год средний чек снизился до 853 рубля, тогда как в 2016 году он составлял 900 рублей [10].

За 2017 год во Владимирской области картами в торгово-сервисной сети расплатились 109,4 млн. раз на общую сумму 80,1 млрд. рублей. Доля безналичных операций с использованием платежных карт за год выросла до 43,5 %.

На начало этого года инфраструктура для проведения безналичных операций во Владимирской области насчитывала 1656 банкоматов и платёжных терминалов, 19 839 электронных терминалов и импринтеров, установленных в организациях торговли и услуг. При этом в течение прошлого года количество электронных терминалов и импринтеров увеличилось на 4 703 единиц.

Далее необходимо рассмотреть количество операций, совершаемых юридическими и физическими лицами с использованием платежных карт в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Количество операций, совершенных на территории России и за ее пределами с использованием платежных карт, эмитированных кредитными организациями в 2015-2017 гг., млн. ед.

Годы	По получению наличных		По оплате товаров/услуг	
	Физические лица	Юрические лица	Физические лица	Юрические лица
2015	3295,3	19,2	9023,1	13,3
2016	432,2	25,8	12985,1	27,5
2017	3571,6	32,7	15996,4	42,5

Используя данные, представленные в таблице 2.2, можно сделать вывод, что общее число операций по картам растет, и большее их число приходится на физические лица. Поскольку основные расчеты юридических лиц происходят через расчетные счета в банках, наличие которых предписано законодательно, потребность юридических лиц в приобретении банковских карт является скорее индивидуальной инициативой. У физических лиц доля операций по снятию наличных средств в общей совокупности операций по картам закономерно снижается и уступает безналичной оплате товаров и услуг. Возможно это связано с популяризацией заграничных покупок, например, заказов товаров через сайты сети интернет. Также влияет возможность использования предоставляемой банками услуги так возврата определенного процента потраченной с карты суммы, так называемого «кэшбека».

Тем не менее, наиболее популярной среди населения является снятие наличных средств с карты. Согласно проанализированным данным, 78% россиян обналичивают деньги с карты. Следующей по популярности является оплата услуг мобильной связи – 50% опрошенных используют

безналичный расчет для пополнения баланса sim-карты. 38% расплачиваются банковской карточкой в offline магазинах и лишь 13% – в online магазинах. Несмотря на преимущества, далеко не все население рассматривает безналичные расчеты как удобный финансовый инструмент.

В 2017 году российские банки выдали более 6 млн. кредитных карт, что на 52% больше, чем годом ранее. Объем выдачи кредитных карт растет последние два года после резкого сокращения в 2015 году. В 2016 году рост выдачи карт составил 15%.

Представители бюро кредитных историй связывают рост выдачи кредитных карт гражданам с активной работой банков по продвижению данного продукта. При этом наибольшими темпами выросли выдачи карт с максимальным лимитом (от 100 тыс. руб.). Таких карт было выдано на 69,2% больше, чем в 2016 году. Карты с лимитом до 20 тыс. показали рост выдачи на 10,5%, от 20 тыс. до 100 тыс. руб. — на 47,4% [5].

Одновременно рост выдачи кредиток незначительно сказывается на росте портфеля и процентных доходах банков. Так, за 2017 год совокупный портфель кредитных карт (включая овердрафтные кредитные карты) увеличился на 7,3%, до 1,317 трлн руб. Объясняется это тем, что зачастую клиенты гасят задолженность в грейс-период (когда проценты не начисляются).

Частота операций по снятию наличных остается неизменной, в то время как частота использования населением банковских карт как платежного средства растет. В денежном выражении операции по снятию наличных в банкомате почти в два раза превышают безналичные платежи. В 2017 году доля операций по оплате товаров и услуг банковскими картами составила порядка 80% от всех транзакций, проведенных с помощью платежных карт. Рассмотрим соотношение количества выпущенных расчетных и кредитных карт коммерческих банков России на рис. 2.3.

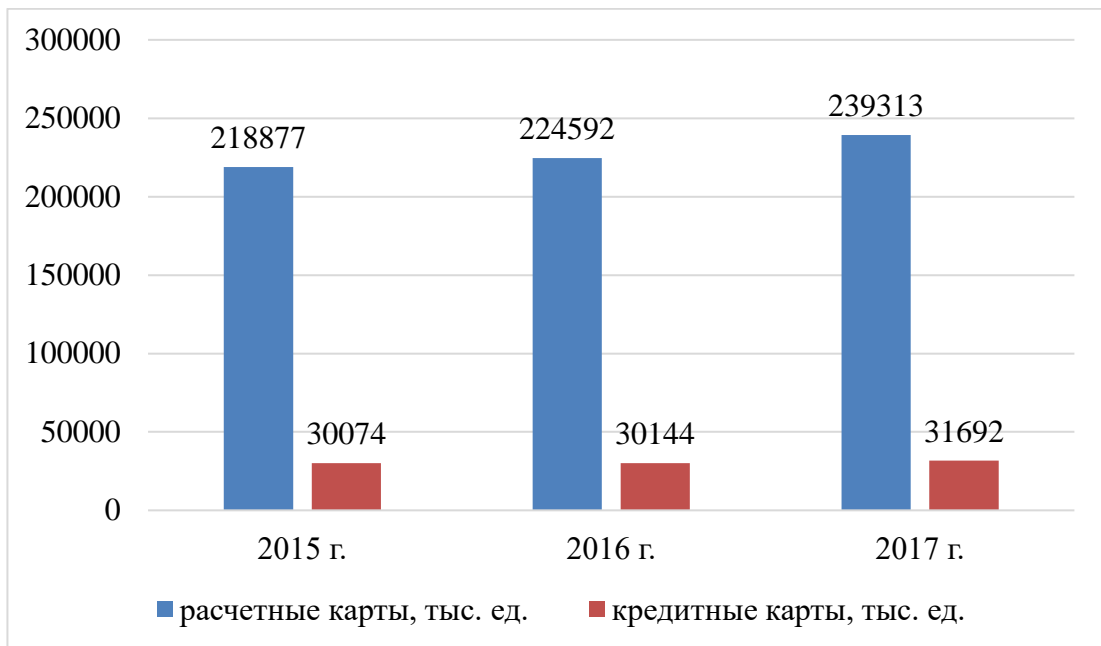


Рис. 2.3. Соотношение количества эмитированных кредитных и расчетных карт в 2015-2017 гг.

На основании представленных данных рис. 2.3, можно сказать, что расчетные карты стремительно увеличиваются с каждым годом, так например, в 2016 по сравнению с 2015 годом рост составил 2,5%, а в 2017 по сравнению с 2016 на 6,2%, что говорит об увеличении использования банковских расчетных карт как платежного средства. Что касается кредитных карт, они менее популярны в нашей стране. В 2016 по сравнению с 2015 увеличение составило всего 0,2%, а в 2017 по сравнению с 2016 – 4,9%. Рост выдачи кредитных карт связан с активной работой банков по их продвижению. Банки стали предлагать клиентам более интересные бонусные программы, повышать уровень кэшбэка, увеличивать длительность беспроцентного периода.

Эмиссией (эквайрингом) платежных карт на конец 2017 года занимались 439 из 623 кредитных организаций. Из-за политики ЦБ РФ по оздоровлению банковского сектора их количество постепенно снижается. В 2016 году продолжилась тенденция сжатия рынка кредитных карт. По данным ЦБ РФ, по итогам 2016 года портфель кредитных карт сократился на 4% а объем выпущенных банковских карт вырос на 4,5%. В 2017 году

наблюдается относительная стабилизация экономической ситуации, рынок розничного кредитования в целом «размораживается».

Экономическая нестабильность, начавшаяся в конце 2014 года, является ключевым фактором, влияющий на снижение рынка кредитных карт. Доходы населения Российской Федерации упали, начала расти безработица, а вслед за этим снизилась возможность заемщиков обслуживать кредиты. Это привело к росту просрочки, и одним из первых кредитных сегментов в этом плане стали именно кредитные карты. Именно поэтому банки стали осторожны в оформлении новых карт, подтверждении и расширении лимитов, а ставки заметно выросли. При продлении кредитных карт на новый срок финучреждения также повышали ставки. А некоторые кредитные организации даже заморозили это направление [36]. Представим ТОП-10 крупнейших игроков рынка кредитных карт в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Крупнейшие коммерческие банки на рынке кредитных карт за 2015-2017 гг.

№ п/п	Банк	2015		2016		2017	
		Портфель, млрд. руб.	Доля, %	Портфель, млрд. руб.	Доля, %	Портфель, млрд. руб.	Доля, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Сбербанк	415,8	42,0	427,7	42,8	552,3	42,7
2	Тинькофф Банк	68,3	6,9	102,5	10,3	140,7	10,9
3	Альфа-Банк	47,5	4,8	72,7	7,3	114,6	8,9
4	ВТБ	75,2	1,6	81,4	8,1	110,0	8,5
5	Русский Стандарт	99,1	10,0	53,0	5,3	81,6	6,3
6	ОТП Банк	29,7	3,0	22,8	2,3	24,7	1,9
8	Восточный Экспресс Банк	14,8	1,5	36,8	3,7	23,5	1,8
9	Бинбанк кредитные карты	18,8	1,9	16,2	1,6	23,2	1,8
10	Кредит Европа Банк	18,8	1,9	16,8	1,7	17,8	1,4

Источник [51]

Исходя из данных таблицы 2.3, абсолютным лидером на рынке кредитных карт на протяжении трех лет является ПАО Сбербанк, так в 2016 по сравнению с 2015 годом портфель кредитных карт увеличился на 11,9

млрд. руб., а в 2017 по сравнению с 2016 увеличился на 124,6, это говорит том, что ПАО Сбербанк вышел на новый уровень и начал свое развитие в этом направлении. В 2015 году вторую строчку рейтинга занимает Банк Русский Стандарт, портфель по кредитным картам составил 99,1 млрд. руб., что 46,1 млрд. руб. больше, чем в 2016 и на 17,5 больше, чем в 2017. На втором месте в 2016 году находится Тинькофф Банк, его портфель составляет 102,5 млрд. руб., что на 34,2 млрд. руб. больше, чем в 2015 и на 38,7 млрд. руб. меньше, чем в 2017 году. В 2017 году Тинькофф Банк не уступает свое второе место и остается на той же строчке в рейтинге.

Говоря о третьей позиции, в 2015-2016 годах ее занимал Банк ВТБ (ПАО), его доля в кредитном портфеле 2015 года составила 1,6% или 75,2 млрд. руб., а в 2016 – 8,1% или 81,4 млрд. руб. В 2017 году на третьем месте Альфа-Банк, его доля от кредитного портфеля составила 8,9% или 114,6 млрд. руб.

Подводя итог вышесказанному, можно сделать вывод, что ПАО Сбербанк является совершенным лидером. Имеет уникальную филиальную сеть, охватывающую всю территорию Российской Федерации, в связи с этим, имеет большое количество банкоматов.

В 2017 году российские банки, сократившие рост портфеля, начинают активизироваться, «продвигать» кредитные карты, предлагать новые продукты. По оценкам Института «Центр развития» НИУ ВШЭ, темпы роста розничного кредитования могут превысить в текущем году 7%. При этом одним из драйверов роста рынка могут стать именно кредитные карты, и в этом сегменте ожидается более высокий рост (10—15%).

Таким образом, исследование современной практики использования банковских карт на отечественном рынке платных услуг показало, что количество банковских карт на руках у населения растет ежегодно. При этом большую популярность набирают дебетовые карты, кредитные карты теряют свою актуальность. Тем временем, среди населения наиболее популярной

остается операция по снятию денежных средств с пластиковой карты, хотя оплата товаров и услуг все более популяризуется.

2.2. Сравнительная характеристика условий по кредитным картам отечественных коммерческих банков

Современный мир не дает возможности отставать от новинок, которые являются неотъемлемой частью жизни современного человека. К такому явлению, как пластиковая карта давно уже все привыкли и не считают его чем-то необычным. Что касается кредитных карт, они являются реальной альтернативой стандартному кредитованию. Кредиты на сегодняшний день заняли достаточно серьезное место в жизни среднестатистического россиянина, вернее его бюджете. И это не удивительно, ведь со всех медиа источников мы постоянно слышим о них.

Существует большое разнообразие кредитных карт. Наибольшей популярностью и привлекательными условиями обладают кредитные карты государственных коммерческих банков, таких как ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО) и АО «Россельхозбанк», поэтому необходимо более подробно рассмотреть на какие виды подразделяются банковские кредитные карты [40].

ПАО Сбербанк представляет различный спектр кредитных карт, разновидностями которых являются:

- молодежные;
- классические;
- мгновенной выдачи или кредитные карты, Credit Momentum;
- золотые или кредитные карты категории Gold;
- платиновые.

Банк ВТБ (ПАО) имеет большой спектр разновидностей, основными из которых являются:

- стандартные;
- золотые;
- премиум (обычно платиновые или black).

Данная градация предназначена для условного разделения клиентов на так называемые социальные классы. Чем выше класс, тем больше различных преимуществ у владельца, ему доступны различные дополнительные опции по карте и условия, но в то же время возрастает и стоимость обслуживания карты, а также могут быть установлены различные другие дополнительные условия, которые клиент обязан соблюдать, в подтверждение своего статуса.

АО «Россельхозбанк» предоставляет своим клиентам 9 видов кредитных карт:

- моментальная;
- классическая;
- золотая;
- премиальная;
- путевая;
- карта хозяина;
- амурский тигр;
- Роснефть;
- Country.

Банковский сектор кредитных карт стремительно развивается и кредитные учреждения предлагают все новые и новые продукты в этом сегменте, которые предполагают различные условия, а также бонусы и привилегии [29].

На примере ведущих отечественных коммерческих банках, произведем сравнительную характеристику условий по кредитным картам в таблице 2.4.

Исходя из данных таблицы 2.4, можно сделать следующие выводы, что существует три основных вида кредитных карт: стандартные, gold и премиум. Льготный период кредитных карт ПАО Сбербанк и Банк ВТБ

(ПАО) идентичны, составляет 50 дней, что отлично от показателей АО «Россельхозбанк», у которого льготный период составляет 55 дней.

Таблица 2.4

Сравнение кредитных карт отечественных коммерческих банков

	Название банка и карты	Льготный период	Кредитный лимит, тыс. руб.	Ставка	Стоимость выпуска карты, рубли	Годовое обслуживание, рубли	Срок кредитования
ПАО Сбербанк	стандарт (Visa Classic, MasterCard Standard)	50 дней	15-600	23,9-27,9%	бесплатно	750	3 года
	gold (MasterCard Gold)	50 дней	15-600	23,9-27,9%	бесплатно	0-первый год, 3000-следующий год	3 года
	премиум (Visa Platinum)	50 дней	до 3 000	от 21%	бесплатно	4 900	3 года
Банк ВТБ (ПАО)	стандарт (Visa Classic)	50 дней	до 300	19%	бесплатно	750	3 года
	gold (Visa)	50 дней	до 600	18%	бесплатно	3 000	3 года
	премиум (Visa Platinum)	50 дней	до 2 000	17%	бесплатно	30 000	3 года
АО «Россельхозбанк»	стандарт (Visa Classic, MasterCard Standard)	55 дней	10 -250	от 24%	700	бесплатно	2 года
	gold (MasterCard Gold)	55 дней	100-600	от 23%	3 000	бесплатно	2 года
	премиум	55 дней	300-1 000	от 23%	7 000	бесплатно	2 года

Что касается ставок по стандартным кредитным картам, наиболее выгодной является ставка банка ВТБ (ПАО) - 19%, которая на 6,9% ниже, чем у ПАО Сбербанка и на 5% ниже, чем у АО «Россельхозбанка». Карта Gold также имеет выгодную процентную ставку в банке ВТБ (ПАО) - 18%,

что на 7,9% ниже, чем у ПАО Сбербанк и на 5% ниже, чем у АО «Россельхозбанк». Кредитная карта премиум, с наименьшей ставкой представлена банком ВТБ (ПАО) и составляет 17%, что на 8,9% ниже, чем у ПАО Сбербанк и на 6% ниже, чем у АО «Россельхозбанк».

Необходимо уделить внимание стоимости карты при выпуске, такая ситуация представлена у АО «Россельхозбанк», за выпуск карты любого типа взимается сумма, так например, выпуск карты стандарт составляет 700 руб., карта Gold - 3 000 руб. и карта премиум - 7000 руб. При это у других банков выпуск кредитных карт осуществляется бесплатно.

Проанализировав данные по годовому обслуживанию, можно выделить карту премиум (Visa Platinum) Банк ВТБ (ПАО), она является самой дорогой в обслуживании – 30 000 рублей в год. Самой дешевой в обслуживании является карта стандарт (Visa Classic, MasterCard Standard) АО «Россельхозбанк», стоимость обслуживания составляет 700 рублей в год.

Рассмотрим подробно условия получения кредитных карт отечественных коммерческих банков.

Основными условиями получения кредитной карты ПАО Сбербанк являются: возраст от 21 до 65 лет; гражданство РФ; регистрация в городе выдачи карты; постоянное место работы не менее 6 месяцев.

Необходимые документы: паспорт, заявление, копию трудовой книжки, заверенную на основном месте работы (действительна в течение одного месяца с даты заверения), НДФЛ-2, документ, подтверждающий доход от предпринимательской деятельности, свидетельство о регистрации физического лица как индивидуальный предприниматель.

Дополнительные требования к кредитной карте: общий трудовой стаж заемщика должен быть не менее 1 года за последние 5 лет, а срок работы на текущем месте должен превышать 6 месяцев. Пенсионерам необходимо предоставить справку о размере пенсии из отделения Пенсионного фонда РФ. Если пенсию получают через банк – справка не нужна.

Для клиентов, получающих зарплату на карту Сбербанка, а также для держателей дебетовых карт вкладчиков или заемщиков по потребительским, жилищным или автокредитам возможно предодобренное предложение карты с кредитным лимитом. В этом случае достаточно обратиться в отделение Сбербанка с паспортом [12].

Проценты по кредиту: от 23,9% (в случае наличия персонального предложения кредитной карты на специальных условиях с заранее одобренным лимитом) до 27,9% в год.

Наглядно представим объем портфеля ПАО Сбербанк на рынке кредитных карт во временном промежутке 2015-2017 гг. на рис. 2.4.

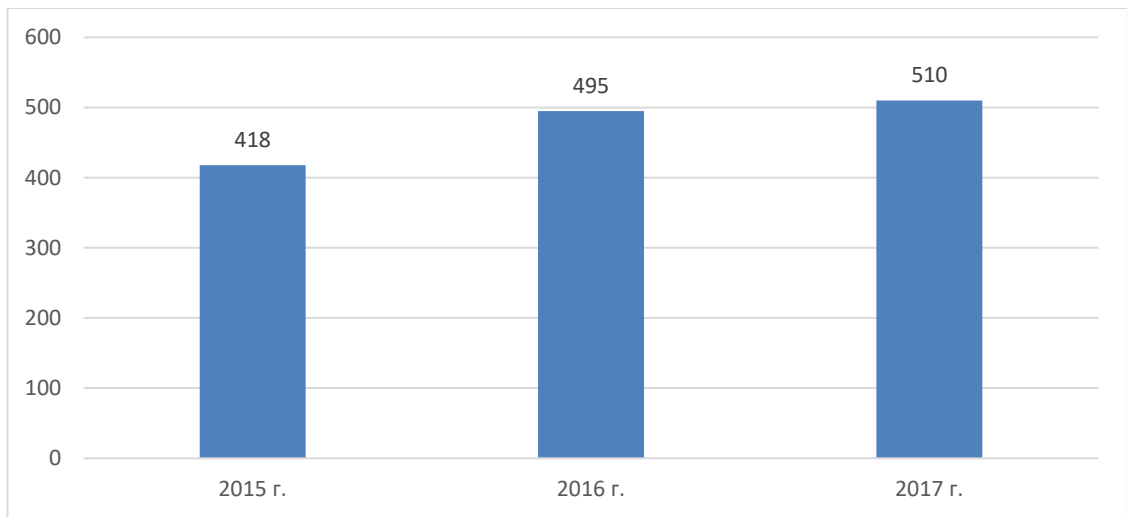


Рис. 2.4. Объем портфеля ПАО Сбербанк на рынке кредитных карт в 2015-2017 гг., млрд. руб.

Проанализировав данные рис. 2.4., можно сказать, что кредитные карты стали очень популярны, по сравнению с 2015 годом в 2016 году замечен резкий скачок, объем портфеля ПАО Сбербанк на рынке кредитных карт вырос на 77 млрд. рублей и составил 495 млрд. рублей. Это говорит о том, что люди начали доверять банкам. Что касается сравнения 2017 и 2016 годов, увеличение произошло всего на 15 млрд. рублей.

Также, с июля появились кредитные карты Visa Gold выпускаются с бесконтактной технологией оплаты покупок Visa PayWave, которая

помогает клиентам сэкономить время, сделать расчеты по карте еще безопаснее, а также защищает карту от физического износа. Наряду с этим Сбербанк запустил процедуру увеличения лимитов и предложил каждому десятому владельцу кредитной карты увеличить лимит на 20–30 %. Такие предложения получили активные пользователи кредитных карт, не допускающие просрочку по платежам.

Просроченная задолженность – это в срок не произведенные платежи поставщикам, кредитным учреждениям, финансовым органам, работникам. Другими словами, это суммы кредитов и процентов по ним, не выплаченных вовремя. Заявляя о росте «просрочки», мы подразумеваем рост ее величины по отношению к величине выданных кредитов [22].

Актуальность данного вопроса в ближайшем времени будет возрастать и останется одной из особо важных банковских тематик на протяжении нескольких лет. К сожалению, до сих пор не сформирован лучший механизм решения проблемы просроченной задолженности перед банками. Каждый банк находит для себя пути работы с проблемными долгами самостоятельно в соответствии с его структурой, объемом и спецификой кредитного портфеля, а также степенью его «проблемности». Представим долю ПАО Сбербанк на российском рынке кредитных карт на рис. 2.5.

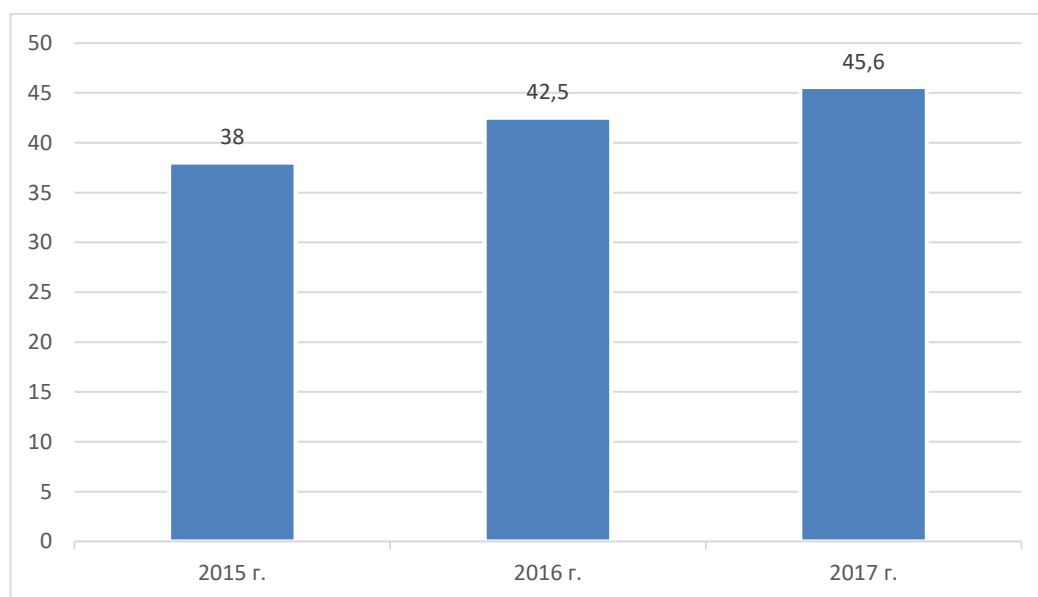


Рис. 2.5. Доля ПАО Сбербанк на рынке кредитных карт в 2015-2017 гг., %

Исходя из представленных данных рис. 2.5., можно сказать, что у ПАО Сбербанк в 2015 году по сравнению с 2016 годом доля на рынке кредитных карт увеличилась на 4,5%, это связано с тем, что после долгого кризиса, банки начали активную деятельность и совершенствование своих продуктов. Что касается сравнения 2016 и 2017 годов, ПАО Сбербанк нарастил долю рынка кредитных карт на 3,1%, и она составила 45,6%. Рост доли от части связан с тем, что банк стал технически усовершенствован, происходит систематическое обновление внешнего вида карты, снижение процентной ставки, увеличение льготного периода, а также бонусная программа и различные акции для клиентов.

Банк ВТБ (ПАО) предлагает широкий выбор кредитных карт, различающихся лимитом заемных средств, процентной ставкой, дополнительными возможностями и стоимостью годового обслуживания. Однако, вне зависимости от статуса клиента, они имеют единые условия оформления: возраст от 21 года до 69 лет; наличие собственного дохода: не менее 20 000 рублей в месяц для жителей регионов России и более 30 000 для жителей Москвы или Московской области; гражданство РФ, наличие постоянного места прописки.

Необходимые документы: паспорт гражданина РФ; документы, подтверждающие доходы: 2-НДФЛ или справка по форме банка, выписка по лицевому счету, справка с места работы (для тех, кто получает зарплату в конверте) за предыдущие полгода; при запрашиваемом лимите свыше 100 000 рублей, Банк ВТБ (ПАО) также часто просит предоставить загранпаспорт или свидетельство о регистрации ТС.

Представим наглядно объем портфеля Банка ВТБ (ПАО) на рынке кредитных карт во временном промежутке 2015-2017 гг. на рис. 2.6.

Из представленных данных на рисунке 2.6. видно, что после кризиса 2014 года, в 2016 году банк возобновив свою деятельность, начал развивать и совершенствовать свои продукты, в связи с этим произошло резкое увеличение объема на 16,3 млрд. рублей.

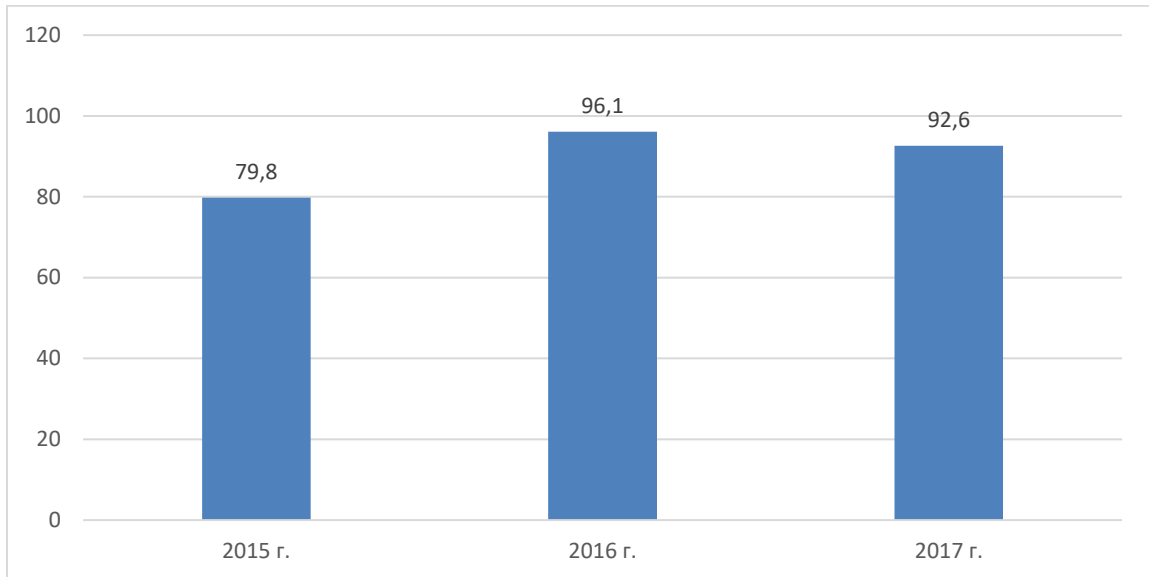


Рис. 2.6. Объем портфеля Банка ВТБ (ПАО) на рынке кредитных карт в 2015-2017 гг., млрд. руб.

В 2017 году Банк ВТБ 24 (ПАО) выбыл из тройки лидеров в связи с уменьшением портфеля на 3,5 млрд рублей (доля рынка сократилась до 6,9%). При этом объединенный портфель Банка ВТБ (ПАО) и Банка ВТБ 24 (ПАО) на конец года составил 92,6 млрд. рублей.

Рассмотрим долю Банка ВТБ (ПАО) на российском рынке кредитных карт за период с 2015-2017 гг. на рисунке 2.7.

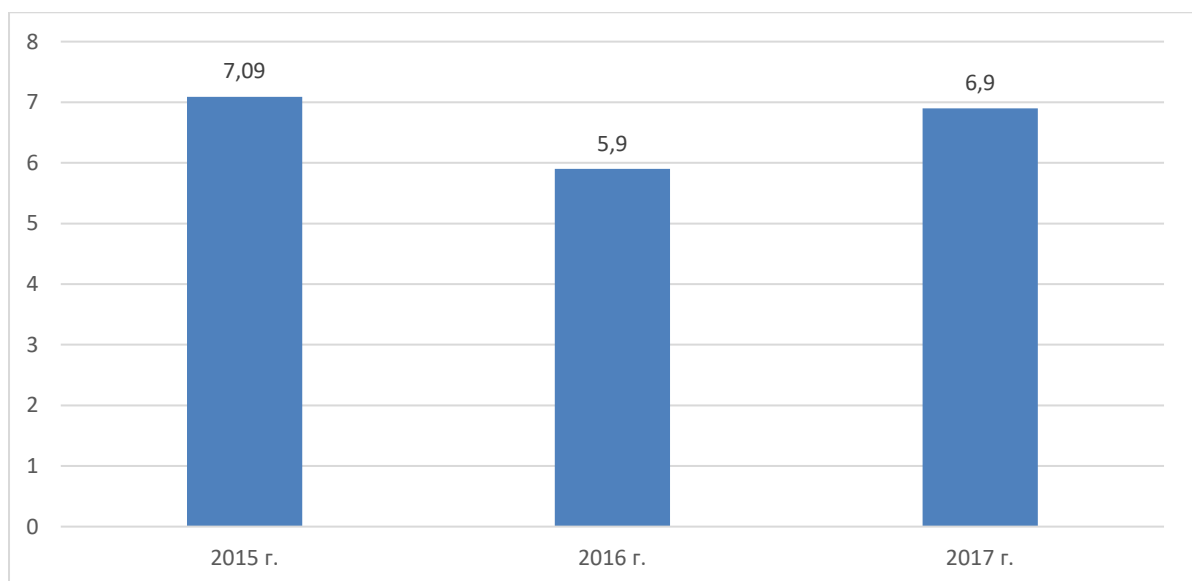


Рис. 2.7. Доля Банка ВТБ (ПАО) на рынке кредитных карт в 2015-2017 гг., %

Рассмотрев и проанализировав рисунок 2.7., необходимо сказать, что доля Банка ВТБ (ПАО) на российском рынке кредитных карт в 2016 году снизилась по сравнению с 2015 годом на 1,2%. В 2017 году Банк ВТБ 24 (ПАО) увеличил долю рынка на 1%.

Условия получения кредитной карты Банка ВТБ (ПАО) предполагают следующую последовательность действий:

- заполнение анкеты на официальном сайте финансового учреждения;
- принятие решения (в течение рабочего дня);
- поступление пластика после выпуска в указанное клиентом при оформлении отделение;
- уведомление о выпуске карточки посредством СМС;
- предоставление оригиналов документов при получении платежного средства в офисе.

Условия получения кредитных карт АО «Россельхозбанк», владельцем кредитки может стать мужчина в возрасте от 21 года и до 60 лет или женщина (21-55 лет), подтвердившие свой доход справкой от работодателя в произвольной форме или в форме, выбранной банком, справкой 2НДФЛ, налоговой декларацией, связанной с доходами и расходами, направленными на извлечение прибыли. В регистрации – временной или постоянной – нет необходимости, стаж труда – от полугода на последнем месте.

Что касается документов, их стандартный пакет для получения кредитной карты состоит из следующих бумаг:

- заполненная анкета-заявление на предоставление банковской карты и кредитного лимита;
- документ, удостоверяющий личность потенциального держателя (паспорт);
- мужчины, возраст которых не превышает 27 лет, обязаны предоставить документ о воинской обязанности: если вы студент, то потребуется бумага об отсрочке, в остальных случаях банк требует военный билет в качестве обязательного документа;

– ксерокопия трудовой книжки или договора с отметкой о трудоустройстве;

– справка о заработной плате с места трудоустройства 2-НДФЛ или по форме банка с отображением сумм за последние четыре месяца.

Условия по кредитным картам АО «Россельхозбанк». Стандартная карта подойдет клиентам, которым могут срочно понадобиться денежные средства.

По выбору клиента банк может выпустить карту типа Visa Classic или же типа MasterCard Standard, валюта – исключительно рубли. Интересно, что клиент может положить на карту и собственные средства, однако доход получить не получится.

Если клиенту необходимо обналичить деньги с карты в счет лимита или в счет своих средств, то будьте готовы к тому, что с вас снимут комиссию – 2,5% от запрошенной суммы, но не менее 250 рублей в банкоматах или ПВН (пункт выдачи наличных) АО «Россельхозбанк», банкоматах Альфа-Банк, Промсвязьбанк, не менее 350 рублей в банкоматах иных банков.

Что касается ограничений, то в течение одних суток можно снять около 250 тысяч рублей с карты, а операций по счету можно совершать на сумму не менее 500 тысяч или же до 1 миллиона в месяц.

Если возникает просрочка по уплате долга, то кредитор возьмет с вас по удвоенной ставке рефинансирования Центробанка РФ, поделенной на число дней года, и так за каждый прошедший без внесения платежа день. Задолженность сверх лимита требует платы – 40% годовых, также придется расплачиваться за пользование СМС - информированием – всего 420 рублей РФ в год.

Погашая задолженность, можно вносить только минимальный взнос в размере 10% от суммы долга плюс проценты.

Кредитная карта Gold АО «Россельхозбанк» выпускаются в двух форматах – MasterCard Gold и Visa Gold.

Собственные деньги клиента также можно класть на карту и обналечивать, но доход получить не удастся. Будьте готовы к тому, что при снятии с вас возьмут комиссию – 2,5% от запрошенной суммы, но не менее 250 рублей в банкоматах или ПВН АО «Россельхозбанка», банкоматах Альфа-Банк, Промсвязьбанк, не менее 350 рублей в банкоматах иных банков.

Лимиты совершения операций, требования к клиенту остаются теми же, что и выше. Санкции за просрочку достаточно суровы, также, как и ставка процента при использовании денег сверх лимита – 40% годовых. Услуга СМС – информирования обойдется в 35 рублей каждый месяц или же в 420 рублей за каждый год.

Минимальный платеж в счет погашения долга также составляет 10% от образовавшейся задолженности с учетом процентов за период, превышающий льготный [50].

Что касается вида премиум, обналечивание собственных средств и средств в счет банковского лимита производится на аналогичных прочих программам условиях – комиссия в 2,5% от запрошенной суммы, но не менее 250 рублей в банкоматах или ПВН АО «Россельхозбанк», не менее 350 рублей в банкоматах иных банков.

Лимиты по операции обналечивания с карты – 500 тысяч рублей за одни сутки, по счету также 500 тысяч, а в месяц – 1 миллион. Прочие требования к клиентам, характеристики кредитной карты те же, что и по двум предыдущим продуктам.

Таким образом, исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что одними из лидерами по кредитным картам являются три коммерческих банка, таких как, ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО) и АО «Россельхозбанк». Существуют разные типы кредитных карт банков (стандартные, золотые, премиум). Условия по их обслуживанию зависят от возможностей, которые предоставляет «пластик». Например, с помощью «золотых» и «платиновых» карт можно получать скидки в торговых сетях, бесплатное страхование,

дополнительные опции при их использовании за границей. Соответственно, комиссия за обслуживание таких карт будет существенно выше.

Условия пользования кредитной картой также зависят от того, в каком банке вы ее получили. Многие учреждения дают возможность снимать наличные в банкомате (своего или любого другого банка), но в некоторых организациях это не предусмотрено. В зависимости от банка на средства, снятые в банкомате, может распространяться или не распространяться льготный период кредитования. Кроме того, размер комиссии за снятие наличных также везде разный. Это же относится и к размеру комиссии за обслуживание (то есть за пользование картой), которая может быть как единовременной, так и ежегодной или ежемесячной.

2.3. Оценка эффективности деятельности банков в сегменте карточного бизнеса

На сегодняшний день, в связи с современными тенденциями, очень сложно встретить человека, который бы не знал о кредитной карте. Можно затронуть любую сферу человеческой деятельности, и в любой из них человек пользуется кредитными картами, будь это интернет или магазин, банк или телевидение. Опросы среди россиян, которые проводятся MasterIndex, подтверждают, что число держателей кредитных карт с каждым годом становится гораздо больше.

Специалисты по кредитованию считают, что кредитные карты способны составить конкуренцию микрозаймам. Уже сегодня, кредитные карты занимают первые позиции. К 2016 году была тенденция того, что кредитные карты могут стать основным видом кредитования. Но в итоге, Россия все также отстает по показателям распространенности кредитных карт среди населения, в отличие от тех же Соединенных Штатов. В России одна карта приходится на десять человек, в то время как в Америке, на

одного человека приходится три кредитные карты. Однако, планируется быстрое изменение ситуации на рынке банковского кредитования [53].

У каждого банка есть свой широкий ассортимент кредитного продукта, и каждый из этих продуктов обладает определенными достоинствами и недостатками. То есть, человек, в буквальном смысле знакомится с кредитной картой. Сейчас эта процедура не вызывает каких-либо трудностей. Достаточно просто зайти на сайт нужного банка и выбрать карту с наиболее оптимальными условиями. Под условиями принято понимать размер процентной ставки, стоимость годового обслуживания, продолжительность беспроцентного периода, а также различные комиссии.

Современные технологии движутся настолько быстро, что вчерашние задумки разработчиков сегодня вовсю применяются на практике, а завтра - станут уделом истории. Касается это и финансовых инструментов, чье развитие направлено на постоянное совершенствование механизмов оплаты, повышение удобства оплаты и рост качества обслуживания клиентов.

Первая в истории покупка товара через сеть Интернет свершилась в 1994 г. В ней использовалась технология eCash, которую разработали буквально за год до дебюта. Прошел еще год и в 1995 г. была создана первая версия электронного кошелька. В России первая система электронных платежей, получившая название PayCash, начала работать лишь в 1998 г.

Все системы электронных платежей, по большому счету, делятся на три основные группы: онлайн-банкинг, системы мгновенных платежей и электронные валюты. Онлайн-банкинг – это самый сложный механизм, позволяющий клиентам использовать защищенный сайт в сети, с помощью которого можно оплачивать коммунальные услуги, пополнять баланс на мобильном, переводить средства со счета на счет себе и другим. Проще говоря, онлайн-банк, по большей части, заменяет клиенту необходимость идти в ближайшее отделение или искать банкомат - все делается прямо из дома, быстро и просто. Для того, чтобы войти в свой личный кабинет,

достаточно ввести предварительно полученные по СМС-сообщению либо в банкомате одноразовые пароли.

Второй вид электронных расчетов, где также может применяться банковская карта – это мгновенные платежи. Всевозможные интернет-сервисы позволяют не только пополнять счета с помощью карт, но и напрямую расплачиваться с помощью. Научный диалог: Юриспруденция – 7 – них в интернет-магазинах. Систем мгновенных платежей существует достаточно много, однако, если рассматривать наиболее популярные в России сервисы, то стоит назвать системы WebMoney, «Яндекс.Деньги», PayPal, Деньги@Mail.Ru, RBK Money и другие. Помимо возможности оплачивать покупки по сети, часть сервисов позволяет оплачивать также квитанции и штрафы, собирая с клиента комиссию в размере фиксированной суммы или небольшого процента от суммы платежа. Интересно, что при ведении личного счета на остаток суммы начисляется процент.

Прямая оплата в сети через банковскую карту все равно считается наиболее оперативным и удобным способом оплаты товаров. Можно считать, что банковские карты перешагнули порог реальности и внедрились в виртуальный мир, освоившись в нем и став наиболее совершенным инструментом оплаты в Интернете. Но одновременно с ростом популярности электронной коммерции, растет и уровень информационной оснащенности самих карт. К примеру, традиционные банковские карты с одной только магнитной лентой позволяют просто хранить персональные данные об имени держателя и сроке действия карты. А вот современные карточки со встроенным микрочипом обеспечивают возможность разместить куда больше информации, а также работать с бонусными баллами при всевозможных партнерских программах [52].

В связи с цифровизацией экономики, выпуском большого количества карт, необходимы устройства, с помощью которого можно более удобно и быстро совершать операции. Это так называемые терминалы, они совершенствуются с каждым годом, их количество растет с каждым днем.

Они необходимы в самих кредитных учреждениях, различных организациях, магазинах и других общественных местах. Таким образом, представим рейтинг банков по количеству банкоматов в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Рейтинг коммерческих банков по количеству банкоматов в 2015-2017 гг., ед.

№	Банк	Общее количество собственных банкоматов			Абсолютное отклонение, +/-	
		2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016/2015	2017/2016
1	Сбербанк	82 500	84 750	86 000	2 250	1 250
2	ВТБ	6 550	7 850	8 200	1 300	350
3	Россельхозбанк	3 900	4 300	4 500	400	200
4	Росбанк	3 400	3 850	4 000	450	150
5	Газпромбанк	2 950	3 200	3 500	250	300
6	Альфа-Банк	2 500	2 750	3 000	250	250
7	Райффайзенбанк	2 300	2 680	3 000	380	320
8	Московский Индустриальный Банк	1 500	1 800	2 000	300	200
9	Банк Уралсиб	1 050	1 230	1 500	180	270
10	Банк «Открытие»	1 100	1 350	1 500	250	150

Согласно рейтингу кредитных организаций по количеству собственных банкоматов и терминалов, число этих устройств продолжает неуклонно расти. Так, в 2017 году количество собственных банкоматов у ПАО Сбербанк составило 86 000 штук, что на 1 250 устройств больше, чем год назад. На втором месте находится Банк ВТБ (ПАО), у которого банкоматов на 2017 год насчитывалось 8 200 штуки, что также больше, чем было в прошлом году (7 850 шт.). Тройку лидеров замыкает АО «Россельхозбанк» – 4 500 устройств на 2017 год, против 4 300 годом ранее. Представим наглядно рейтинг банков по количеству банкоматов на рис. 2.8.

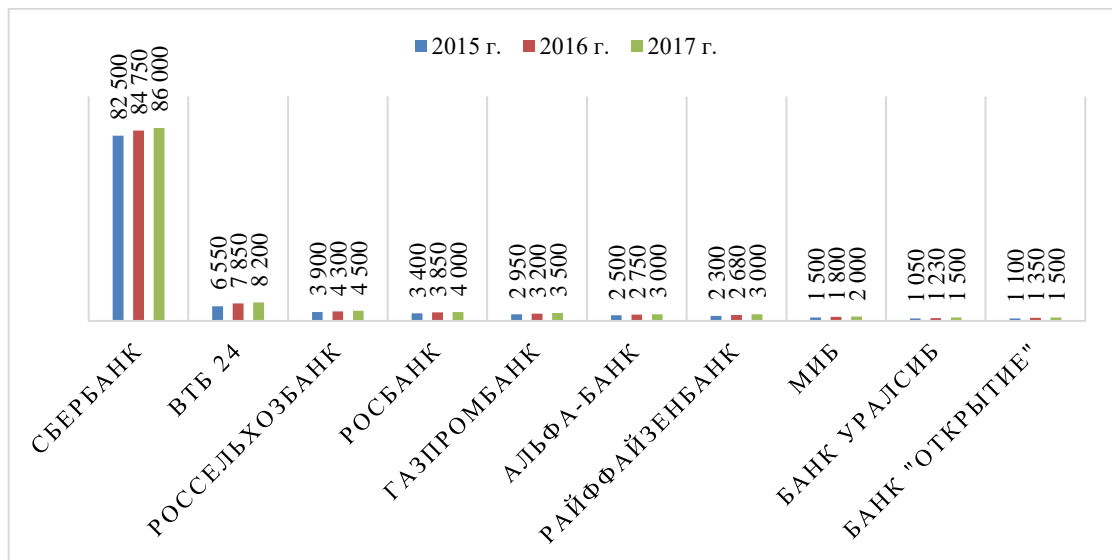


Рис. 2.8. Рейтинг коммерческих банков по количеству банкоматов в 2015-2017 гг., ед.

Рисунок 2.8. позволяет наглядно представить количество банкоматов, которые имеют банки российской федерации.

ПАО Сбербанк является лидером в Российской Федерации по количеству банкоматов. Имеет обширную филиальную сеть - одно из основных конкурентных преимуществ банка. Региональная банковская структура представлена на всей территории страны, во всех субъектах Российской Федерации и насчитывает немногим менее 20 тысяч подразделений. Банк стремится сделать пользование своими услугами максимально удобным для клиентов, постоянно улучшая расположение действующих подразделений [48].

Рассмотрим сведения об устройствах, расположенных на территории России и предназначенных для осуществления операций с использованием и без использования платежных карт в таблице 2.6.

Исходя из данных таблицы 2.6, можно сказать, что количество банкоматов (с функцией выдачи наличных денег и с функцией приема наличных денег) с каждым годом уменьшается в связи с тем, что банкоматы совершенствуют.

Сведения об устройствах, расположенных на территории РФ в
2015-2017 гг., ед.

Года	Количество банкоматов					Количество электронны х терминалов	Количество импринтеров
	банкоматов с функцией выдачи наличных денег		с функцией приема наличных денег				
	все го	из них:	все го	из них:			
		с функцией оплаты товаров и услуг		без использова ния платежных карт (их реквизитов)	с использован ием платежных карт (их реквизитов)		
2015	130 935	127 863	129 700	6 682	123 018	1 641 594	9 263
2016	126 711	123 860	130 372	6 298	124 074	1 969 068	17 443
2017	125 594	123 704	134 523	11 152	123 371	2 387 110	17 739

Количество электронных терминалов имеют тенденцию роста в связи с масштабной цифровизацией экономики.

Что касается импринтеров – это простейший механизм, предназначенный для снятия оттиска с «пластика» клиента. В роли главного элемента выступает специальный слип — рамка, оборудованная подвижным устройством. В раму вставляется карта банка, сверху прикладывается бланк, а после подвижный элемент проводит по нему с определенным усилием.

Представим количество выданных кредитных карт и объем выдачи по кредитным картам в таблице 2.7.

Проанализировав представленные данные в таблице 2.7, можно сказать, что количество выданных кредитных карт растет, в 2016 по сравнению с 2015 годом, прирост составил 680 тысяч ед., в 2017 по сравнению с 2016 – 1 548 тыс. ед., это говорит о том, что клиенты

заинтересовались этим продуктам, банки входят в доверие и внушают о выгодных условиях.

Таблица 2.7

Динамика количества выданных кредитных карт и объема выдачи по кредитным картам в 2015-2017 гг.

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютное отклонение, +/-	
				2016/2015	2017/2016
Количество выданных кредитных карт всего, тыс. ед.	29 464	30 144	31 692	680	1 548
Объем выдач по кредитным картам, млрд. руб.	1 097	999	2 230	-98	1231

Сравнения объем выдач по кредитным картам в 2016 году по отношению к 2015 виден резкий спад, который составил -98 млрд. руб., в 2017 по отношению к 2016 году составил 1231 [12].

Самыми распространенными в нашей стране являются международные платежные системы Visa и MasterCard. Карточки этих систем выпускают почти все банки, их чаще всего оформляют и принимают почти везде. Менее распространена национальная платежная система МИР – в основном, за счет перевода на нее пенсионеров и бюджетников. Прочие системы – American Express, UnionPay, JCB и другие – встречаются и обслуживаются гораздо реже.

Представим количество выпущенных платежных карт двух видов в таблице 2.8.

Таблица 2.8

Количество выпущенных платежных карт, систем MasterCard и Visa в период 2015-2017 гг.

	2015		2016		2017	
	тыс. ед.	доля, %	тыс. ед.	доля, %	тыс. ед.	доля, %
MasterCard	120 490	49,4	131 190	51,1	128 998	47,6
Visa	109 026	44,7	124 057	48,7	141 736	52,3

Исходя из данных, представленных в таблице 2.8, необходимо сказать, что системы MasterCard и Visa являются очень популярными в настоящее время. Сравним количество выпущенных платежных карт, так в 2016 году по сравнению с 2015 годом, платежных карт MasterCard было выпущено на 10 700 тысяч ед. больше, а карт Visa на 15 031 больше, это говорит о популярности среди населения платежной карты системы Visa. Уже в 2017 году платежные карты Visa опередили систему MasterCard на 12 738 тысяч ед. и составили 52,3% доли от общего количества выпущенных платежных карт.

Представим наглядно долю платежных карт Visa и MasterCard, 2015-2017 гг. на рис. 2.9.

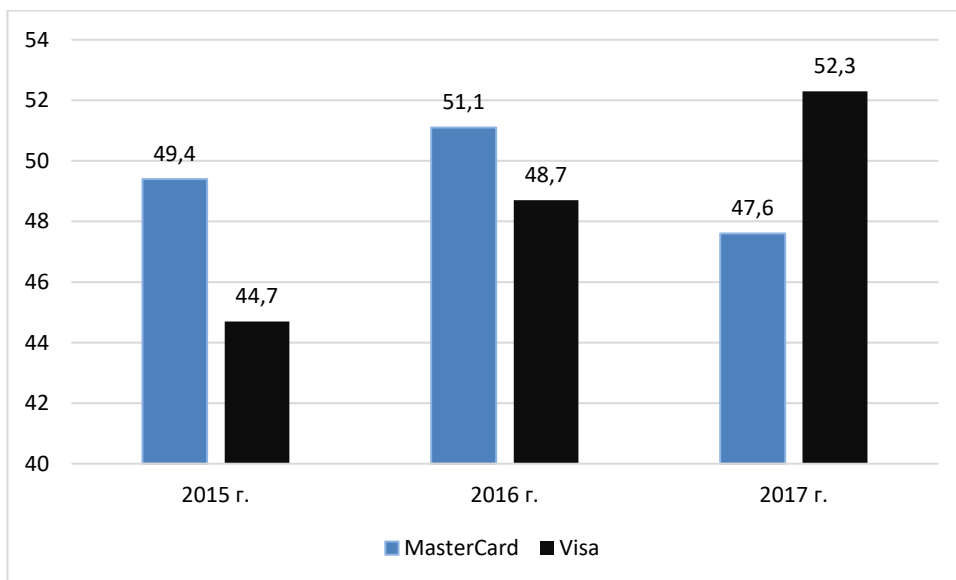


Рис. 2.9. Доля платежных карт Visa и MasterCard от общего количества выпущенных карт, %

Исходя из данных, представленных на рис. 2.9., можно сказать, что в 2015 году на MasterCard приходится 49,4% всех выпущенных в России карт, на Visa - 44,7%. Всего в стране на 1 января 2016 года, по данным ЦБ, выпущено 243,9 млн. карт. В 2016 году на Visa приходится 48,7%, а на MasterCard 51,1%. Всего на 1 января 2017 года выпущено 254,7 млн. карт.

Что касается 2017 года на MasterCard приходится 47,6%, а на Visa – 52,3%. Заметно, что карты типа Visa опережают MasterCard.

Следующий шаг в будущее не так давно осуществили крупнейшие в мире операторы платежных систем Visa и MasterCard, представив карты со встроенным дисплеем. Благодаря установленному на карте экрану держатель карты может получать коды для активации карты, разовые пароли, остаток средств, информацию о последних платежах, ну и наконец, список компаний-партнеров, предоставляющих бонусы и специальные предложения [41].

Основным недостатком таких карт является небольшое количество торговых мест, поддерживающих технологию payWave и PayPass. Сама технология бесконтактного расчета требует покупки дорогостоящего оборудования, что становится большой проблемой для многих владельцев небольших магазинов и других торговых точек. Кроме того, неизвестность новых продуктов часто отпугивает потенциальных потребителей.

К основным преимуществам следует отнести:

- скорость проведения платежных операций, занимающей не более минуты;
- уменьшение износа карты, которая почти не подвергается механическому воздействию;
- отсутствие необходимости в передаче карты кассиру;
- технологичность;
- удобство оплаты в сервисах автозаправок, кафе, магазинах, что значительно сокращает время нахождения в очередях;
- возможность использования как обыкновенной контактной карты, что существенно расширяет рынок использования.

Технология PayPass установлена на картах Visa, а на платежной системе MasterCard – PayWave. Обе платежные системы выпускают не только расчетные карты, но и кредитные.

Рассмотрим особенности каждой платежной системы по отдельности.

Visa – крупнейшая международная платежная система, она действует в более чем 200 странах мира.

Система была создана в 1958 году крупным американским банком Bank of America. Ранее она называлась BankAmericard. К началу 80-х годов прошлого века она поглотила ряд других американских платежных систем и вышла на мировой рынок. Тогда же она сменила название на Visa. К концу 80-х годов система пришла в СССР. Первым советским банком, вступившим в нее, стал ПАО Сбербанк. В конце XX века Visa одной из первых среди международных систем ввела смарт-карты (карты со встроенным чипом).

Visa совместно с другими системами разработала международный стандарт EMV, который устанавливает единый порядок проведения операций по картам.

В начале XXI века Виза Visa стала самой популярной платежной системой в нашей стране. Кроме того, долгое время именно российские обороты в ней составляли почти половину от общего объема в восточноевропейском регионе влияния системы.

Платежная система Visa предоставляет все основные виды и категории банковских карт и использует разнообразные инструменты для проведения платежей по ним. Основная валюта в системе – доллар США. Все карты – чиповые или магнитно-чиповые. Для них часто доступна бесконтактная оплата по технологии PayWave. Для защиты платежей используются код безопасности CVV2 и подтверждение оплаты PIN-кодом или SMS-паролем 3D Secure. Штаб-квартира Visa расположена в США, в городе Фостер-Сити, Калифорния. Генеральный директор компании с 2016 года - Альфред Ф. Келли-младший. Основной расчетный центр платежной системы в России — Банк ВТБ (ПАО).

В России почти все банки выпускают кредитные и дебетовые карты разных статусных категорий в системе Виза. Их принимают к оплате во всех торговых точках, где действует безналичный расчет, в том числе в интернете (Приложение 1).

В системе есть и другие категории карт – виртуальные Virtuon, Payroll с включенной в нее программой страховки, Cash, которая предназначена только для снятия наличных и мелких трат, и некоторые другие. Однако, в России они не распространены.

Вторая по размеру и популярности, как в мире, так и в России, платежная система Mastercard.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод, что в России карточный рынок еще развит в недостаточной мере, что обусловлено проблемами, возникающими у коммерческих банков, а также населения, и препятствующих активному развитию банковских карт.

Абсолютным лидером на рынке кредитных карт на протяжении трех лет является Сбербанк, на втором месте в 2015 и 2016 годах был банк Русский Стандарт, а в 2017 году эту позицию занял Тинькофф банк. Третье место разделили ВТБ и Альфа-Банк, ВТБ находился на третьем строчке в течение 2015-2016 годов, а Альфа-Банк в 2017.

2.4. Тенденции развития рынка банковских карт в условиях цифровизации экономики России

Во всём мире банковские карты уже давно перестали быть особенным инструментом в деятельности банка и прочно вошли в обыденную жизнь всего населения развитых стран. В России не так активно используются пластиковые карты, в основном, большая часть пользователей применяют карты лишь для снятия наличных денег, нежели для расчета по операциям. Но рынок банковских карт имеет отличные перспективы развития, и в этом заинтересованы не только все участники безналичного расчета, но и государство.

Происходящее сегодня слияние онлайн и офлайн сфер подтверждает перспективы цифрового развития бизнеса. Это стало возможным благодаря

нескольким фундаментальным факторам – всеобщей подключенности к интернету, стремительному распространению гаджетов и созданию больших баз данных.

Цифровизация – это функциональная стратегия бизнеса, направленная на оптимальное взаимодействие людей и цифровых устройств. Непосредственно целью таких отношений с клиентом является повышение скорости принятия решений, уменьшение издержек и формирование наиболее лояльного отношения компании к потребителю, где отдача человеческого капитала будет максимально большой [39].

Очевидно, что развитие интернета и мобильных коммуникаций являются «базовыми технологиями цифровой экономики». Но в итоге эти процессы повлияли на все секторы экономики и социальной деятельности, в том числе производство, здравоохранение, образование, финансовые услуги, транспорт и многие другие сферы.

Свое развитие цифровизация берет в начале 90-х гг. К тому времени в России появились первые банковские карты, которые позволили людям переступить грань между традиционной оплатой и оплатой по карте. Внедрение данного нововведения в России происходило достаточно сложно, так как менталитет населения воспринимал карту как символ роскоши, а также существовали проблемы технического свойства. На сегодняшний день ситуация кардинально изменилась, клиент стал другим, более мобильным, желающим совершать покупки и оплачивать услуги в удобном формате, месте и время.

Современному человеку, живущему в 21 веке, открывается огромный спектр возможностей цифровизации. Компании ведут стремительную борьбу за клиентов, постоянно увеличивая свои предложения потребителям. Так в данный момент даже у небольшого сетевого магазина есть свой сайт с предложениями товаров, мобильное приложение, оплата картой, система накопления бонусов по карте потребителя и возможность заказать товар

через интернет. Большие организации, компании, банки, госучреждения активно развивают и интегрируют цифровые взаимоотношения.

Рассмотрим цифровизацию бизнеса на примере ПАО Сбербанк. Банк предлагает своим клиентам сайт и приложение «Сбербанк Онлайн», которое открывает такие возможности как:

- денежные переводы с лицевых счетов или своих вкладов клиента ПАО Сбербанк на другие счета;
- погашение кредита со своего счета или вклада;
- оплата услуг любого мобильного оператора и интернет провайдера;
- перевод денег с карты на карту внутри ПАО Сбербанк, по номеру счёта, номеру карты, номеру телефона и даже имени получателя;
- оформление заявления на перевыпуск карты, замену, продление срока действия карты;
- покупка металлов за деньги с карты;
- просмотр истории 10 последних платежей;
- анализ расходов и доходов клиента [44].

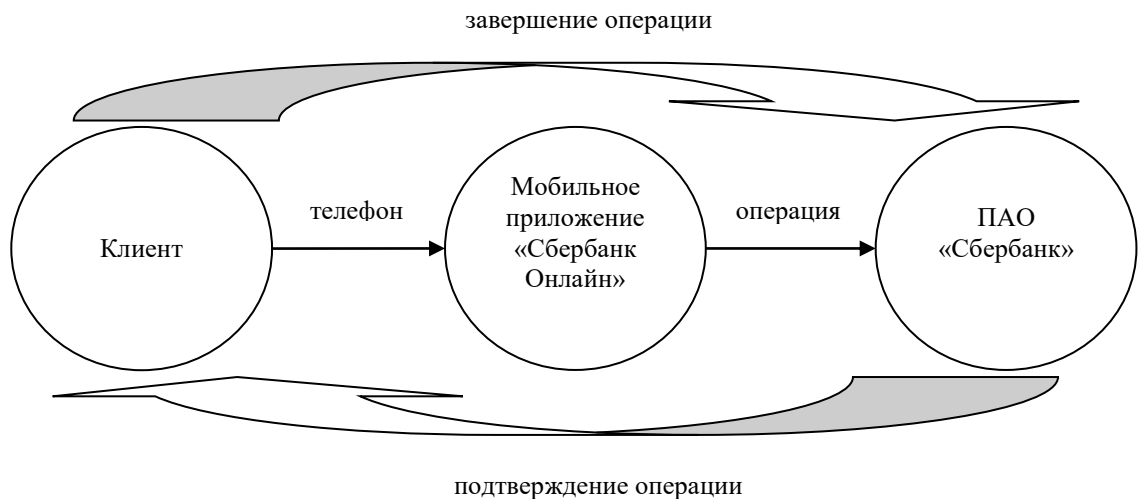


Рис. 2.10. Процесс использования мобильного приложения «Сбербанк Онлайн»

С появлением цифровой трансформации бизнеса для покупателей стали доступны интернет-магазины одежды, продуктов, техники, а также

интернет гипермаркеты. Удаленное взаимодействие между продавцом и покупателем является колоссальным достижением человечества. Продавец создает все возможные условия для потребителя, предлагая ему все доступные условия оплаты.

Цифровизация стремительно вошла в нашу жизнь, благодаря ей увеличивается покупательная способность населения, товары и услуги становятся доступнее и ближе к людям. Общий уровень цифровизации в России свидетельствует о том, что удалось достичь определенных успехов на пути развития цифровой экономики. В настоящее время страна входит в число лидеров группы «активных последователей» за счет инвестиций в расширение инфраструктуры и внедрения цифровых технологий, но значительно отстает от стран-лидеров, особенно по уровню цифровизации компаний.

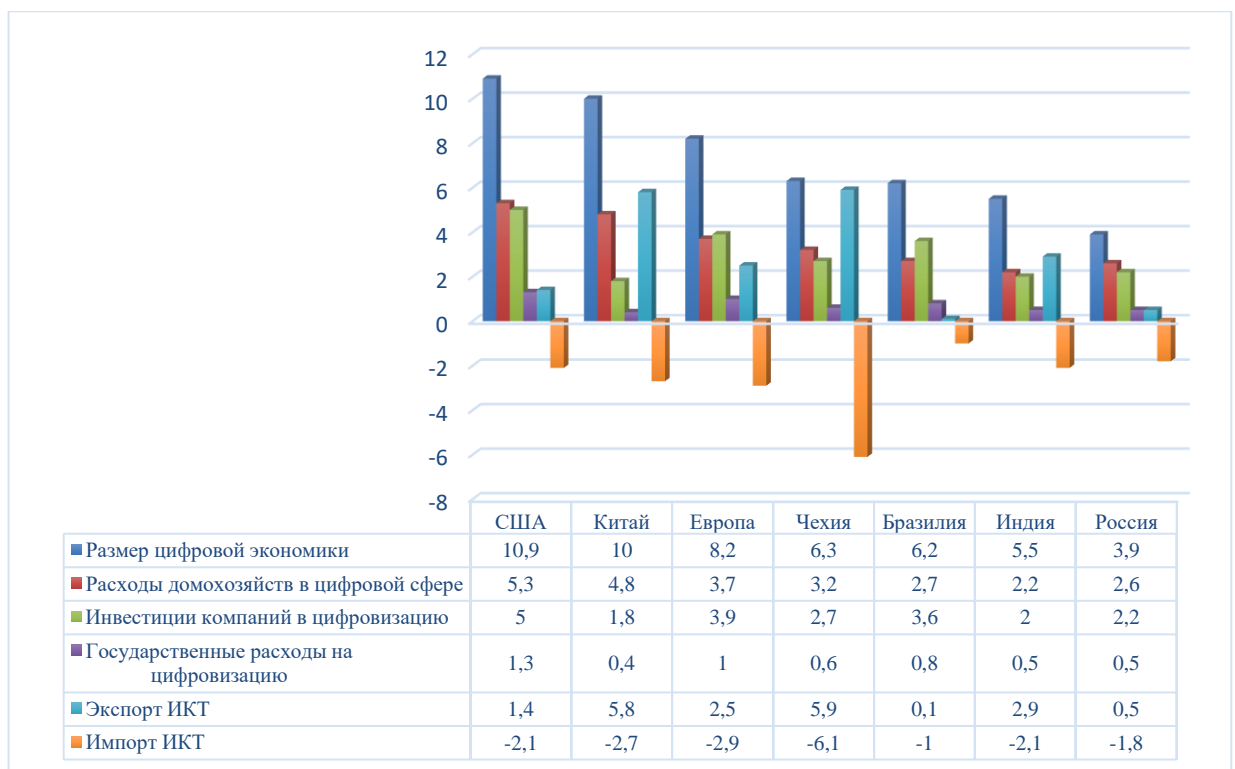


Рис. 2.11. Анализ общего уровня цифровизации в мире, %

В среднесрочной перспективе на российском рынке будет наблюдаться быстрый рост электронной торговли, что приблизит Россию к цифровым

лидерам. Этому будет выход экономики из кризиса, постепенное устранение цифрового неравенства и рост доступности цифровых услуг для жителей удаленных уголков страны, расширение возможностей по приобретению товаров онлайн, улучшение методов доставки и оплаты. Это дает хорошие возможности развития компаниям. Клиенты хотят работать удаленно, и чем больше будут позволять технологии, тем активнее будут пользоваться этими возможностями клиенты.

Разберем детальнее, чем же привлекательно использование банковских карт для её владельцев и банков-эмитентов. Использование пластиковых карт имеет некоторые преимущества, которые заключаются в следующем:

1. Отсутствует потребность носить с собой крупную сумму денег, когда посещаешь различные магазины/сервисы, вследствие этого снижается риск потери или кражи наличных средств. Но это преимущество можно применить лишь в условии широкого распространения принятия безналичных платежей;

2. Дебетовая карта предоставляет некоторые дополнительные «удобства» пользователю, помимо проведения безналичного расчета: снятие наличных денег, управление своими банковскими картами через мобильные приложения или интернет-банки. Также некоторые банки предоставляют дополнительные услуги, при использовании карты, такие как: начисление процентов на остаток счета, получение скидок при оплате, частичном возврате средств и тому подобное;

3. Применение банковской карты дает возможность оформить кредит за сокращенный период сроком от 20 до 100 дней, что, в отдельности, зависит от условий каждого банка;

4. Пользователь может подробнее отследить свои расходы по операциям при помощи выписок из банка или различных онлайн-услуг;

5. Клиент не заботится об обмене валют, вместо него это сделает банк. И это будет сделано не по курсу, который устанавливает ЦБ РФ, а по среднемировому курсу;

б. Нет необходимости декларировать денежные средства при пересечении границы, когда они находятся на пластиковой карте.

Единственный минус при использовании банковской карты это то, что необходимо ежегодно оплачивать услуги за использование карты и ее обслуживании [54].

Эмиссия кредитных карт выгодна банкам, так как:

– для банка становится менее необходимым создание и содержание разветвленной сети отделений для операций с денежными средствами, так как большую часть этих операций (оплата товаров и услуг, получение/внесение наличности на счет) клиент банка может осуществить самостоятельно;

– обработка карточных операций является более автоматизированной, нежели обработка операций по классическим кредитам, что удешевляет их себестоимость;

– карточные кредиты приносят больше доходов банку по сравнению с классическими кредитами, так как при обслуживании кредитных карт возникают всевозможные дополнительные операционные комиссии (плата за годовое обслуживание, выдачу наличных, предоставление выписок и копий чеков и т. п.). Эти комиссии являются незаметными для клиентов, тем более что у них есть выбор (например, не снимать наличные, а оплатить покупку картой), но при достаточном объеме эмиссии представляют довольно значительную статью доходов банка.

Кредитная карта может являться достаточно хорошей альтернативой потребительскому кредиту и кредиту на неотложные нужды. Одним из основных преимуществ кредитных карт перед обычными кредитами является возможность клиента не отчитываться перед банком о целевом использовании кредита, а также возможность постоянного возобновления кредитной линии (установленного банком для данного клиента максимального размера кредита) после погашения.

Десять важнейших технологических новинок:

- финансовые технологии будут способствовать изменению бизнес-моделей;

- экономика совместного потребления станет неотъемлемой частью финансовой системы;

- технология блокчейн вызовет радикальную реструктуризацию отрасли;

- цифровой формат станет основным;

- аналитика данных о клиентах станет основным инструментом прогнозирования роста выручки и рентабельности;

- развитие робототехники и искусственного интеллекта даст начало волне локализации и возвращения активов, ранее выведенных за рубеж;

- публичное облако станет основной инфраструктурной моделью;

- кибербезопасность станет одним из главных инструментов защиты финансовых организаций;

- азиатские страны выйдут в лидеры технологических инноваций;

- Регулирующие органы также будут обращать больше внимания вопросам технологического характера.

Банк, как побудитель введения различных банковских карт, также имеет собственные выгоды:

- увеличивает объем потребительских ссуд;

- увеличивается размер привлеченных ресурсов;

- увеличивают свою зону деятельности в дальних районах;

- организуется быстрый расчет с клиентами;

- так как уменьшается объем используемой наличности, снижается стоимость операций;

- разгрузка офисов банков от клиентов;

- получение комиссионных отчислений за обслуживание и проведение отдельных операций;

– повышение конкурентоспособности банка, с учетом тенденции вытеснения наличных расчетов.

Несмотря на все плюсы для банка, он так же несет определенные расходы в связи с внедрением пластиковых карт в свою деятельность и предоставлением сопутствующих услуг. К ним относится плата за вход и членство в платежных системах, траты на формирование инфраструктуры для обслуживания банковских карт. Следовательно, можно сказать, что в развитии безналичных расчетов заинтересованы как обычные граждане страны, так и различные кредитные организации.

Но есть проблемы на макроуровне, которые возникают при продвижении карт на рынке:

1. Малоразвита инфраструктура для приема платежей в безналичной форме, особенно это заметно на примере мелких розничных магазинов. Эта проблема может быть решена лишь по их собственной инициативе для обеспечения дополнительных конкурентных преимуществ, повышения уровня обслуживания и реализации дополнительного сервиса для клиентов.

2. Недостаточная сеть устройств самообслуживания. Не все банки могут позволить держать разветвленную сеть филиалов и банкоматов. Одним из выходов является объединение в единую сеть банкоматов мелких коммерческих банков и отмена комиссий за снятие наличных средств с банкоматов банков-партнеров.

3. Русский народ тяжело воспринимает и, в данном случае, отвергает различные нововведения, в том числе и необходимость пластиковых карт для совершения платежей. Так же проблемой является плохая информируемость населения о плюсах и выгодах использования безналичного расчета [35, стр. 186].

Информационная активность граждан РФ может увеличиться в том случае, если им предложат ощутимые выгоды от использования пластиковых карт при оплате товаров и услуг. Банки активно работают над решением этой проблемы, в связи с чем ими организуются различные программы с

мобильными операторами, авиаперевозчиками и другими организациями. Благодаря этому клиенты получают различные бонусы при расчете по банковским картам.

Ещё существуют и другие проблемы развития карточного бизнеса, которые возникают на уровне предприятия банковского сектора:

- отсутствие навыков проводить кросс-продажи карточных продуктов операционно-кассовыми работниками. При обслуживании клиентов через окно кассы или совершения ими коммунальных платежей наличными с помощью устройств самообслуживания у работника банка появляется потенциальная возможность продать клиенту банковскую карту, объяснив ему все преимущества ее использования. Но не все банки проводят должное обучение и не прививают такую политику продаж;

- относительно высокая плата за членство в платежных системах;

- при построении и налаживании работы процессинговых центров возникают проблемы. Это характерно для небольших коммерческих банков областного или городского значения.

Аналитический обзор существующих проблем развития и ситуации в стране позволяют выделить следующие основные особенности, направления и тенденции в развитии российского рынка платежных карт:

1. Операции с использованием пластиковых карт являются, на данный момент, одними из доходных в банковском бизнесе.

2. Сейчас введение пластиковых карт в массу проводится в основном за счет обслуживания банков процесса начисления заработной платы сотрудникам организаций с использованием банковских карт.

3. Большое количество банков проводят агрессивную политику продвижения банковских карт.

4. Очень стремительно растет рынок кредитных карт в РФ, так как люди привыкли жить «в долг».

5. В последнее время достаточно широкое распространение получили кобрендинговые программы.

6. Активно формируется законодательная база, обеспечивающая создание и успешное функционирование национальной платежной системы.

Основным фактором развития рынка пластиковых карт в РФ является предоставление легкости использования карт для её пользователей, а также финансовой привлекательности данного банковского продукта с приемлемыми для обычного гражданина стоимостью приобретения и обслуживанием.

Можно сказать, что в развитии внедрения банковских карт заинтересованы все участники взаиморасчетов, в том числе и государство, так как безналичная форма оплаты товаров и услуг позволяет повысить эффективность реализации контроля над деятельностью хозяйствующих субъектов и граждан страны в целях защиты их прав и законных интересов. Преимущества использования карт для их держателей имеются в большом количестве, но далеко не все граждане заинтересованы в этом. В связи с этим основной задачей кредитных организаций является обеспечение приобретения таких выгод, которые удовлетворяли бы потребности значительной части российского населения.

Согласно данным Всемирного банка, в глобальном обращении в 2014 году находилось более 10 млрд. банковских карт всех типов (дебетовые, кредитные, предоплаченные, виртуальные карты). Более половины всех используемых карт являются дебетовыми, на долю кредитных карт приходится 12%. Несмотря на замедление мировой экономики, Всемирный банк ожидает умеренного роста объема активных карт до 14 млрд. карт к 2018–2020 гг., причем около 1,7 млрд. карт будет эмитировано в качестве кредитных. Немаловажную роль в увеличении скорости проникновения карт и роста оборотов по ним играют сами пользователи. Формируется кредитно-карточная и долговая культура, которая подразумевает высокую финансовую грамотность, сознательный отказ от наличных платежей и слежение за кредитной историей.

Рынок кредитных карт подвержен изменениям в рыночной ситуации и очень сильно зависит от макроэкономических факторов: изменение благосостояния населения, небольшие колебания доходов и потребительского спроса – все это сильно на рынок кредитных карт. На сегодняшний день на динамику рынка кредитных карт действуют два вида факторов. С одной стороны, растет распространение банковских карт и доля безналичных платежей в России. Если 8 лет назад доля «карточных» покупок в объеме торговли составляла 3,5%, то в 2016 году на карты пришлось почти треть объема транзакций – 30,5%, а в 2017 году уже 38%. Конечно, российскому рынку есть к чему стремиться в этом плане. Например, в Швеции на безналичные платежи в 2015 году приходилось 98% всех операций, а к 2020 году только 0,5% покупок в этой стране будет осуществляться за наличные деньги. Даже пожертвования в церкви у скандинавов оплачиваются по безналу. В Европе доля безналичных платежей практически во всех странах превышает 50%, в Бельгии и Франции она составляет более 90%. Тем не менее и в России прогресс очевиден. Наш прогноз – около 50% покупок в 2018 году будут оплачены картами. По прогнозу на 2019 год, покупки будут оплачиваться почти в 60% кредитными картами.

Таким образом, делая вывод по главе, можно сказать, что использование банковских карт на отечественном рынке платных услуг показало ежегодный рост банковских карт на руках у населения. При этом большую популярность набирают дебетовые карты, кредитные карты пока не являются распространенными в нашей стране.

Лидерами по кредитным картам являются три коммерческих банка, таких как, ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО) и АО «Россельхозбанк». Существуют разные типы кредитных карт банков (стандартные, золотые, премиум). Условия по их обслуживанию зависят от возможностей, которые предоставляет «пластик». Льготный период кредитных карт ПАО Сбербанк и

Банк ВТБ (ПАО) идентичны, составляет 50 дней, что отлично от показателей АО «Россельхозбанка», у которого льготный период составляет 55 дней.

Согласно рейтингу кредитных организаций по количеству собственных банкоматов и терминалов, число этих устройств продолжает неуклонно расти. Так, в 2017 году количество собственных банкоматов у ПАО Сбербанк составило 86 000 штук, что на 1 250 устройств больше, чем год назад. На втором месте находится Банк ВТБ (ПАО), у которого банкоматов на 2017 год насчитывалось 8 200 штуки, что также больше, чем было в прошлом году (7 850 шт.). Замыкает тройку лидеров АО «Россельхозбанк» – 4 500 устройств на 2017 год, против 4 300 годом ранее.

Основным фактором развития рынка пластиковых карт в РФ является предоставление легкости использования карт для её пользователей, а также финансовой привлекательности данного банковского продукта с приемлемыми для обычного гражданина стоимостью приобретения и обслуживанием. Также, необходимо сказать, что в развитии внедрения банковских карт заинтересованы все участники взаиморасчетов, в том числе и государство, так как безналичная форма оплаты товаров и услуг позволяет повысить эффективность реализации контроля над деятельностью хозяйствующих субъектов и граждан страны в целях защиты их прав и законных интересов.

Предложенные мероприятия могут способствовать дальнейшему развитию рынка кредитных карт, в частности:

1. Программы поддержки заемщиков, испытывающих трудности с исполнением обязательств, позволят увеличить объемы кредитования;

2. Сокращение использования наличности и их ускорения, а также повышения надежности безналичных расчетов, позволяют банкам аккумулировать средства держателей карт, затрудняют злоумышленникам завладеть чужими денежными средствами;

3. Внедрение новых карт, позволит привлечь внимание клиентов, тем самым расширить клиентскую базу банков.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, исследовав тему выпускной квалификационной работы «Использование кредитных карт в отечественной банковской практике», сделаем следующие выводы.

В настоящее время развитие рынка кредитных банковских карт в России стремительно набирает обороты, поскольку банки стремятся активно развивать свой бизнес в связи с ведением банковских карт в систему обслуживания клиентов.

И следует отметить, что российские банки накопили достаточный опыт в производстве и сотрудничестве с картами крупнейших финансовых компаний и их валютных и рублевых карт. В настоящее время, масштаб и количество платежных карт, используемых в России значительно ниже, чем в Западной Европе, и во всем мире.

Кредитные карты представляют собой один из видов нецелевого потребительского кредита, размер которого зависит от размера доходов и кредитной истории. Получив в банке карту, мы можем использовать ее для оплаты любых расходов в рамках установленного лимита средств. Банки, выдающие кредитные карты, обычно устанавливают так называемый беспроцентный период, когда можно вернуть израсходованную сумму на счет без внесения процентов.

Условия пользования кредитной картой также зависят от того, в каком банке вы ее получили. Многие учреждения дают возможность снимать наличные в банкомате (своего или любого другого банка), но в некоторых организациях это не предусмотрено. В зависимости от банка на средства, снятые в банкомате, может распространяться или не распространяться льготный период кредитования. Кроме того, размер комиссии за снятие наличных также везде разный. Это же относится и к размеру комиссии за обслуживание (то есть за пользование картой), которая может быть как единовременной, так и ежегодной или ежемесячной.

Анализ был проведен на примере трех отечественных коммерческих банках, таких как, ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО) и АО «Россельхозбанк». Необходимо сказать, что существует три основных вида кредитных карт: стандартные, золотые и премиум. Льготный период по кредитным картам ПАО Сбербанка и Банк ВТБ (ПАО) составляет 50 дней, что отлично от показателей АО «Россельхозбанка», у которого льготный период составляет 55 дней.

Что касается ставок по стандартным кредитным картам, наиболее выгодной является ставка Банка ВТБ (ПАО) – 19%, которая на 6,9% ниже, чем у ПАО Сбербанк и на 5% ниже, чем у АО «Россельхозбанк». Карта Gold имеет выгодную процентную ставку в Банке ВТБ (ПАО) – 18%, что на 7,9% ниже, чем у ПАО Сбербанк и на 5% ниже, чем у АО «Россельхозбанк». Кредитная карта премиум, с наименьшей ставкой представлена Банков ВТБ (ПАО) и составляет 17%, что на 8,9% ниже, чем у ПАО Сбербанк и на 6% ниже, че у АО «Россельхозбанк».

Также, нужно сказать, что у АО «Россельхозбанк», за выпуск карты любого типа взимается сумма, стоимость выпуска карты стандарт составляет 700 рублей, карты Gold - 3 000 рублей и карты премиум - 7000 рублей. При этом, у других банков выпуск кредитных карт осуществляется совершенно бесплатно. Самой дорогой в обслуживании является карта премиум (Visa Platinum) Банка ВТБ (ПАО) – 30 000 рублей в год, самой дешевой является карта стандарт (Visa Classic, MasterCard Standard) АО «Россельхозбанк», стоимость обслуживания составляет 700 рублей в год.

Согласно рейтингу кредитных организаций по количеству собственных банкоматов и терминалов в 2017 году первое место занимает ПАО Сбербанк, количество банкоматов составило 86 000 штук, что на 1 250 устройств больше, чем годом ранее. На втором месте находится Банк ВТБ (ПАО), у которого банкоматов на 2017 год насчитывалось 8 200 штуки, что также больше, чем было в прошлом году (7 850 шт.). На третьем месте находится

АО «Россельхозбанк» – 4 500 устройств на 2017 год, против 4 300 годом ранее.

Был приведен анализ по двум платежным системам MasterCard и Visa, так в 2015 году на MasterCard приходится 49,4% всех выпущенных в России карт, на Visa - 44,7%. Всего в стране на 1 января 2016 года, по данным ЦБ, выпущено 243,9 млн. карт. В 2016 году на Visa приходится 48,7%, а на MasterCard 51,1%. Всего на 1 января 2017 года выпущено 254,7 млн. карт. Что касается 2017 года на MasterCard приходится 47,6%, а на Visa – 52,3%. Заметно, что карты типа Visa опережают MasterCard.

В ходе выполнения выпускной квалификационной работы, по результатам проведенного анализа, были предложены мероприятия по расширению кредитных продуктов, таких как кредитные карты в коммерческом банке. Внедрение новых технологий позволит кредитным организациям улучшить качество услуг, оказываемых банком населению, и будет содействовать наращиванию кредитования физических лиц, стимулирующего потребительский спрос.

Таким образом, внедрение предложенных мероприятий позволит кредитной организации улучшить качество услуг, оказываемых банком населению, и будет содействовать наращиванию кредитования физических лиц, стимулирующего спрос на кредитные карты.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон от 02 декабря 2012 г. № 395-1 (с изм. от 23 июля 2013 г.). – Режим доступа: <http://ivo.garant.ru/#/document/10105800/paragraph>, свободный.
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федер. закон № 86-ФЗ от 10.07.2012 г. (в ред. Федерального закона № 85-ФЗ от 12.06.2013 г.). – Режим доступа: <http://ivo.garant.ru/#/document/12127405/paragraph/292484:4>, свободный.
3. Аксенова, А.В. Проблемы развития рынка пластиковых карт [Текст] / А.В. Аксенова, Н.П. Пермигин // Институциональные и инфраструктурные аспекты развития различных экономических систем. – 2016. – С. 16-19.
4. Власова, Н.С. Кредитная карта: Достоинства и недостатки [Текст] / Н.С. Власова, П.Д. Супрун, С.Ю. Мешлок // Современная экономика: проблемы, перспективы, информационное обеспечение. – 2017. – С. 324-328.
5. Гришина, Е.А. Тенденции развития кредитных услуг, предоставляемых коммерческими банками [Текст] / Е.А. Гришина // Финансы и кредит. – 2016. - № 28 (700). – С. 18-27.
6. Енютина, М.А. Оценка уровня доверия населения кредитным организациям в России [Текст] / М.А. Енютина // Евразийский союз ученых. – 2015. - № 2-1 (11). – С. 45-49.
7. Еремина, О.И. Кредитные карты как инструмент развития потребительского кредитования в коммерческих банках [Текст] / О.И. Еремина // Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора России. – 2018. – С. 53-63.
8. Ефимова, Л.Г. Банковские сделки (актуальные проблемы) [Текст]: учеб. пособие / Л.Г. Ефимова; М.: Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве РФ. – 2012. – 250 с.

9. Ечкалова, Э.Я. Риски при операциях с кредитными картами [Текст] / Э.Я. Ечкалова, Н.В. Ягодина // Наука, образование, бизнес. – 2015. – С. 39-42.
10. Запорожченко, А.И. Кредитные карты как инструмент развития потребительского кредитования [Текст] / А.И. Запорожченко // Актуальные вопросы развития современного общества. – 2017. – С. 67-72.
11. Зиниша, Н.П. Кредитная карта: преимущества и недостатки [Текст] / Н.П. Зиниша, П.Д. Супрун // Экономика и социум. – 2017. – № 12-1 (31). – С.118-121.
12. Иващенко, Е.А. Развитие операций с применением банковских карт в кредитных организациях РФ [Текст] / Е.А. Иващенко // Экономика и социум. – 2016. – № 6-1 (25). – С. 948-951.
13. Колосова, А.Ф. О развитии банковского сектора [Текст] / А.Ф. Колосова // Экономика строительства. – 2015. – №7. – С. 2–15.
14. Куликов, А.Г. Деньги, кредит, банки [Текст]: учеб. пособие / А.Г. Куликов. - М.: Кно-Рус. – 2016. – 249 с.
15. Кумок, С.И. Создание и организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учеб. пособие / С.И. Кумок. - М.: Вече. – 2014. – 319 с.
16. Лаврушин, О.И. Деньги. Кредит. Банки [Текст]: учеб. пособие / О.И. Лаврушин; М.: Москва. – 2015. – 559 с.
17. Лаврушин, О.И. Кредит в социалистическом обществе [Текст]: учеб. пособие / О.И. Лаврушин; М.: Финансы. – 2015. – 320 с.
18. Лаврушин, О.И. О роли кредита как инвестиционного ресурса развития экономики России [Текст]: учеб. пособие / О.И. Лаврушин; М.: Финансы и статистика. – 2014. – 485 с.
19. Любушин, Н. П. Экономический анализ [Текст]: учеб. пособие для вузов / Н. П. Любушин; М.: ЮНИТИ-ДАНА. – 2014. – 352 с.

20. Матюшенко, С.И. Статистические методы оценки кредитного риска [Текст] / С.И. Матюшенко, Д.А. Пяткина, Н. Эммануэль // Экономика и предпринимательство. – 2018. - № 4 (93). – С. 881-886.

21. Мочалова, Л.А. Развитие национальной системы банковских карт как фактор обеспечения надежности экономики России [Текст] / Л.А. Мочалова, И.В. Борисова // Экономическая безопасность: государство, регион, предприятие. – 2015. – С. 20-24.

22. Мягкова, М.В. Управление банковскими рисками при операциях с кредитными картами [Текст] / М.В. Мягкова // Реформирование образовательной среды. – 2016. – С. 273-276.

23. Намсараев, И.А. Кредитные карты и перспективы их использования населением [Текст] / И.А. Намсараев, Г.А. Шаламов // Вестник Иркутского государственного технического университета. – 2014. - № 8 (91). – С. 188-192.

24. Никитина, Т.В. Банковский менеджмент [Текст]: учеб. пособие / Т.В. Никитина; СПб.: Питер. – 2014. – 161 с.

25. Новоселова, Л.А. Проценты по денежным обязательствам [Текст]: учеб. пособие / Л.А. Новоселова; Изд. 2-е. М.: Статут. – 2015. – 113 с.

26. Одегов, В.А. Банковский менеджмент [Текст]: учеб. пособие / В.А. Одегов; М.: Экзамен. – 2014. – 466 с.

27. Петряшов, Д.С. Значение правил национальных платежных систем для регулирования отношений по поводу выдачи, использования и обслуживания банковских карт [Текст] / Д.С. Петряшов // Бизнес в законе. Экономико-юридический журнал. - 2014. - № 2. - С. 234-237.

28. Пещанская, И.В. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учеб. пособие / И.В. Пещанская; М.: ИНФРА-М. – 2015. – 178 с.

29. Подгорнева, Е.Н. Банковские пластиковые карты и организация работы кредитных учреждений с пластиковыми картами (на примере ОАО

«Сбербанк России») [Текст] / Е.Н. Подгорнева // Наука сегодня: постулаты прошлого и современные теории. – 2015. – С. 18-21.

30. Попов, И.С. Правовые режимы банковской деятельности [Текст]: учеб. пособие / И.С. Попов; М.: ИНФРА-М. – 2016. – 350 с.

31. Прохорова, Т.В. Оценка эффективности кредитных операций коммерческого банка [Текст]: учеб. пособие / Т.В. Прохорова; М.: Статут. – 2016. – 125 с.

32. Рыжкова, О.А. Перспективы развития кредитных карт на банковском рынке России [Текст] / О.А. Рыжкова // Актуальные проблемы экономики и менеджмента. – 2015. – №1 (05). – С. 63-70.

33. Рябов, Ю.П. Бюро кредитных историй: экономические и организационные аспекты развития [Текст]: учеб. пособие / Ю.П. Рябов; М.: Статут. – 2016. – 150 с.

34. Савинов, О.Г. Проблемы предложения и выбора кредитной карты в конкурентной банковской среде [Текст] / О.Г. Савинов // Наука XXI века: актуальные направления развития. – 2015. – С. 610-615.

35. Садыков, Р.П. Банковское кредитование потребителей: юридические и экономические особенности [Текст]: учеб. пособие / Р.П. Садыков; М.: Статут. – 2013. – 254 с.

36. Сердюкова, Е.А. Управление системой безналичных расчетов как ключевой аспект формирования модели устойчивой денежно-кредитной политики страны [Текст] / Е.А. Сердюкова // Аллея науки. – 2018. - № 3 (19). – С. 290-294.

37. Сидоренко, А.С. Сравнительный анализ условий предоставления кредитных карт банками [Текст] / А.С. Сидоренко, О.Г. Пугач // Современный мир: проблемы и перспективы развития материалы международной студенческой научно-практической конференции. – 2016. – С. 386-390.

38. Скодтаев, Д. К. Современное состояние экономики [Текст]: учеб. пособие / Д. К. Скодтаев; Тамбов: Грамота. М. – 2014. – 123 с.

39. Тимофеева, Ю.С. Кредитные инновации как фактор повышения конкурентоспособности Российских банков [Текст] / Ю.С. Тимофеева, И.А. Езангина // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2016. - № 1-3. – С. 150-154.

40. Уляшев, И.Ю. Анализ рынка кредитных карт ведущих банков России [Текст] / И.Ю. Уляшев // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2014. - № 9 (69). – С. 4.

41. Цой, Е.Е. Развитие кредитных продуктов на основе банковских карт [Текст] / Е.Е. Цой // Актуальные вопросы финансов и страхования России на современном этапе. – 2016. – С. 173-176.

42. Якубина, Е.В. Мошенничество в кредитно-банковской системе и его правовое регулирование [Текст] / Е.В. Якубина // Научное сообщество студентов сборник материалов VIII Международной студенческой научно-практической конференции. – 2016. – С. 355-356.

43. Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности ПАО Сбербанк за 2015 год [Электронный ресурс]: офиц. сайт / ПАО Сбербанк России. – Режим доступа: <https://www.sberbank-insurance.ru/upload/iblock/be1/be11758f48deb9ba2658d3dd183a0158.pdf>, свободный.

44. Аудиторское заключение о годовой финансовой отчетности ПАО Сбербанк за 2016 год [Электронный ресурс]: офиц. сайт / ПАО Сбербанк России. – Режим доступа: <https://www.sberbank-am.ru/upload/iblock/987/98736f5180c2983313fb1367acef9051.pdf>, свободный.

45. Годовой отчет ВТБ 24 (ПАО) за 2016 год [Электронный ресурс] : офиц. сайт / ВТБ 24 (ПАО). – Режим доступа: <http://www.vtb24.ru/about/info/results/Documents/vtb24>, свободный.

46. Годовой отчет ВТБ 24 (ПАО) за 2015 год [Электронный ресурс]: офиц. сайт / ВТБ 24 (ПАО). – Режим доступа: <http://www.vtb24.ru/about/info/results/Documents/vtb24>, свободный.

47. Годовой отчет «Сбербанка» России за 2015 год [Электронный ресурс]: офиц. сайт / ПАО Сбербанк России. – Режим доступа: <http://www.sbrf.ru>, свободный.

48. Годовой отчет «Сбербанка» России за 2016 год [Электронный ресурс]: офиц. сайт / ПАО Сбербанк России. – Режим доступа: <http://www.sbrf.ru>, свободный.

49. Годовой отчет АО Россельхозбанка за 2015 год [Электронный ресурс]: офиц. сайт / АО Россельхозбанк. – Режим доступа: https://rshb.ru/investors/year_report/, свободный.

50. Годовой отчет АО Россельхозбанка за 2016 год [Электронный ресурс]: офиц. сайт / АО Россельхозбанк. – Режим доступа: https://rshb.ru/investors/year_report/, свободный.

51. Рейтинг банков по объему кредитного портфеля [Электронный ресурс]: Новостной портал «Банки.ру». – Режим доступа: <http://www.banki.ru/news>, свободный.

52. Что ждет рынок кредитных карт в будущем? [Электронный ресурс]: Новостной портал «Вести.ру». - Режим доступа: <https://www.vesti.ru>, свободный.

53. Что выбрать: кредитные карты или микрозаймы? [Электронный ресурс]: офиц. сайт / "MoneyMan". – Режим доступа: <https://moneyman.ru>, свободный.

54. Экономическое состояние кредитных организаций [Электронный ресурс]: офиц. сайт / «Money.ru». – Режим доступа: <http://money.ru.msn.com/news/172251>, свободный.

55. Инструкция Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012. [Электронный ресурс] : Справочная правовая система «Консультант Плюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Основные виды карт в системе Visa и примеры на российском рынке

Название	Статус карты	Примеры
Visa Electron	Электронная	Экспресс (Авангард) – дебетовая, Моментальная(Пойдем!) – кредитная
Visa Classic	Классическая	Карта номер один (Восточный Банк) – дебетовая, Классическая (Сбербанк) – дебетовая и кредитная, 100 дней без процентов (Альфа-Банк) – кредитная
Visa Gold	Золотая	Золотая (СКБ Банк) – дебетовая, Все сразу(Райффайзенбанк) – дебетовая и кредитная, Card Credit Gold (Кредит Европа Банк) – кредитная
Visa Platinum	Платиновая	С большими бонусами (Сбербанк) – дебетовая, All Inclusive (Промсвязьбанк) – дебетовая, Элемент 120(Почта Банк) – кредитная
Visa Infinite	Премиальная, элитная	Премиальная (Транскапиталбанк) – дебетовая, Infinite(Авангард) – кредитная
Visa Signature	Премиальная, элитная	Универсальная Премиум (Открытие) – дебетовая, Привилегия (ВТБ) – дебетовая и кредитная, Премиальная (Сбербанк) – кредитная

