

КРЕДИТНЫЕ КАРТЫ КАК ИНСТРУМЕНТ РЕАЛИЗАЦИИ СИСТЕМЫ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ (НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК»)

А.Д. Кревень

Научный руководитель Е.А. Ефимова

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева

На данный момент практически все банки предлагают возможность оформления и выдачи кредитной карты. Ежегодно количество обладателей кредитных карт в России увеличивается. Кредитная карта является средством платежа, предназначенная для расходных операций в пределах установленного лимита.

Актуальность темы состоит в том, что на сегодняшний день кредитные карты являются необходимым средством платежа, как и дебетовая карта, а также могут быть альтернативой потребительским кредитам.

Целью статьи является обоснование преимуществ использования кредитной карты физическими лицами и исследования развития рынка кредитных карт.

В банке существуют 2 вида банковских карт, а именно кредитные карты и дебетовые карты (Таблица 1).

Таблица 1. Различия кредитной карты и дебетовой карты

Критерий	Кредитная карта	Дебетовая карта
Минимальный возраст оформления карты	С 18 лет или от 21 года в зависимости от банка	С 14 лет (также карту можно оформить с 7 лет при обращении родителя)
Перевод и выдача наличных с карты	С комиссией как минимум 3% от сумм в зависимости от банка	Без комиссии в банке и в банке партнере
Наличие денежных средств	Денежные средства, предоставляемые банком, в пределах установленного лимита	Собственные средства клиента
Максимальный срок возврата средств	от 50 дней и до 200 дней в зависимости от банка	Не установлен

Также есть различия с обычным кредитом. Однако сходств кредитной карты и кредита больше, чем дебетовой карты и кредита (Таблица 2).

Таблица 2. Различия кредитной карты и кредита

Критерий	Кредитная карта	Кредит
График платежей	Не предусмотрен	Предусмотрен
Срок пользования денежными средствами	Бессрочная	От 3 месяцев до 20 лет
Минимальный возраст оформления	С 18 лет или от 21 года в зависимости от банка	С 18 лет или от 23 лет в зависимости от банка
Сумма	От 10 000р до 5 000 000р в зависимости от банка	От 10 000р до 30 000 000р в зависимости от банка
Поручители/созаемщики	Не привлекаются	Могут привлекаться
Плата за обслуживание	Может удерживаться, но бывает бесплатным	Нет

В ПАО Сбербанк есть 3 вида кредитных карт: Кредитная СберКарта, Кредитная СберКарта Молодёжная, Кредитная СберКарта Премиум (Таблица 3).

Таблица 3. Различия кредитных карт ПАО Сбербанк.

Критерий	Кредитная СберКарта	Кредитная СберКарта Молодёжная	Кредитная СберКарта Премиум
Возраст оформления	От 18 лет	От 18 до 23 лет	От 18 лет
Основные отличия	Стандартная кредитная карта для массовых клиентов.	Кредитная карта с повышенным кешбэком в Самокате, Бургер Кинге и других	Кредитная карта со статусом SberPrivateBanking или пакетом услуг СберПервый.
Дизайн карты	Пластиковая карта со стандартным дизайном	Пластиковая карта с молодёжным дизайном	Металлическая карта с лимитированными цифровыми дизайнами
Комиссия за перевод и выдачу наличных с кредитной карты	Взимается	Взимается	Не взимается на сумму до 100 000 рублей ежемесячно
Льготный период за перевод и выдачу наличных с кредитной карты	Не действует	Не действует	Действует
Стоимость оформления	0 рублей	0 рублей	50 000 рублей

По итогам исследования FRANKRG в июне 2024 года, кредитная СберКарта заняла 1 место в номинациях «Лучшая кредитная карта», «Самые удобные условия кредитной карты для массовых клиентов», «Самая выгодная кредитная карта для состоятельных клиентов». FRANKRG (Frank Credit Cards Award) – организация, которая награждает лучшие банки и их продукты на рынке кредитных карт и рассрочки [1].

Кредитная СберКарта получила данные номинации по причине того, что можно устанавливать индивидуальные дизайны пластика карты, возможно доставить карту в любое место, за траты начисляются бонусы СберСпасибо, бесплатное обслуживание карты, возможность увеличения кредитного лимита, информирование по СМС и в приложении СберБанк Онлайн о льготном периоде, а также подробная детализация задолженности [2].

Кредитная СберКарта может предложить выгодные условия с льготным периодом 120 дней и процентную ставку 24,8% в первый месяц, далее 38,8% [3].

Совокупный портфель Сбербанка превышает 50%. Большая часть клиентов отдаёт предпочтение Сбербанку и пользуется Кредитной СберКартой (Рисунок 1).

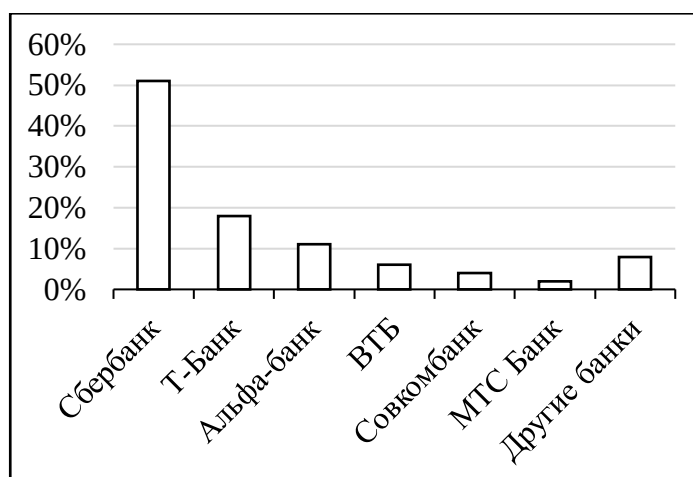


Рисунок 1. Доля участников рынка кредитных карт по объему портфеля [2]

Помимо обычной процентной ставки, есть сниженная процентная ставка 9,8%. Она действует на категории «Здоровье» и на онлайн-покупки в «Мегамаркете» [4].

На 01.01.2024 количество клиентов в России, которые пользуются кредитными картами, составляет 50 миллионов человек. Ранее по итогам 2022 года количество клиентов составляло около 48 миллионов человек [5].

По данным ЦБ РФ, в конце 2023 года количество клиентов кредитных карт впервые стало больше, чем клиентов с кредитами – 27 миллионов человек. В России стали активно использовать лимит по кредитной карте. Доля используемого лимита увеличилась на 1,9 пунктов и составила 33,9% на сентябрь 2024 год. Рост расходных безналичных операций по кредитным картам связали с ростом цен. Больше всего совершали безналичные операции, в основном, в магазинах, а также на отпуск и ремонт. Средний платёж по кредитным карта вырос с начала года с 40 000 рублей до 42 600 рублей [6].

Можно сделать вывод, что пользоваться кредитной картой как средством безналичного расчёта выгоднее, чем дебетовой картой. Кредитная карта может быть всегда выгодна в случае отсутствия необходимой суммы денежных средств на дебетовой карте и полного погашения суммы задолженности до окончания льготного периода.

Список использованных источников

1. Номинации FrankRG [Электронный ресурс]. URL: <https://frankrg.com/awards/134510> (дата обращения: 18.11.2024).
2. Результаты исследования кредитных карт и рассрочки в России в 2024 г. [Электронный ресурс]. URL: <https://frankrg.com/wp-content/uploads/2024/06/64e0313bbeb3.pdf> (дата обращения: 18.11.2024).
3. Кредитная СберКарта [Электронный ресурс]. URL: https://www.sberbank.com/ru/person/bank_cards/credit_cards (дата обращения: 18.11.2024).
4. Почему кредитные карты становятся приоритетным выбором клиентов [Электронный ресурс]. URL: <https://plus.rbc.ru/specials/sber-prioritet-kart> (дата обращения: 18.11.2024).
5. Пользователей кредитных карт впервые стало больше [Электронный ресурс]. URL: <https://finance.rambler.ru/money/52537810-polzovateley-kreditnyh-kart-vpervye-stalo-bolshe-chem-imeyuschi-kredit-nalichnymi/> (дата обращения: 18.11.2024).
6. Россияне увеличили траты по кредиткам до максимума [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/finances/23/09/2024/66ed489c9a7947e76877b90c> (дата обращения: 18.11.2024).