

Бородинова Надежда Александровна

студентка

Научный руководитель

Коликова Екатерина Михайловна

канд. экон. наук, доцент, преподаватель

ФГБОУ ВО «Ростовский государственный

экономический университет (РИНХ)»

г. Ростов-на-Дону, Ростовская область

РАЗВИТИЕ РЫНКА КРЕДИТНЫХ, БАНКОВСКИХ КАРТ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

***Аннотация:** банковский сектор Российской Федерации является одной из ключевых отраслей экономики страны. Для эффективной работы этой отрасли необходимо проанализировать основные проблемы, с которыми сталкивается банковский сектор. В этой связи в статье рассматриваются пути решения и развития рынка банковских карт на российской территории.*

***Ключевые слова:** кредитная карта, банковский сектор, Центральный банк, проблемы, процентная ставка, конкуренция.*

Рынок банковских карт, который возник относительно недавно, на волне «зарплатных проектов», сегодня характеризуется увеличением темпов роста. По данным Центрального Банка России, по итогам первого квартала 2023 года общее количество выпущенных пластиковых карт превысило 400 млн это на 54 млн больше в этот же период прошлого года. Но стоит заметить, что по 39% из них не было совершено ни одной платежной операции [1]

Можно констатировать, что сейчас происходит изменение банковского рынка в пользу потребительских кредитов. Это явление произошло из-за дифференциации потребностей клиентов. Люди хотят использовать на максимум кредитную карту, поэтому и тратя средства на покупку личного транспорта, жилья, мебели, еды и другие нужды. Есть научное предположение, что россияне совершают на 30% больше покупок по кредитным картам нежели по дебетовым.

Одним из приоритетных направлений развития банковской розницы в период финансово-экономического кризиса является развитие рынка кредитных карт. Заметный для жителей страны дефицит денежных средств повлиял на выдачу кредитных карт, поэтому банки увеличили требования к заемщикам [3]

Стоит подчеркнуть, что иногда на банковском рынке происходит ситуация, когда кредит недоступен клиенту, в таком случае заемщику необходимо искать другие финансовые возможности. В настоящее время, сложная экономическая ситуация, предлагает такую возможность именно кредитная карта. Быстрые темпы развития и распространения на банковской арене данного продукта позволят в ближайшее время стать ему, одним из лидирующих направлений.

Преимущества кредитных карт представлены на рисунке 1.

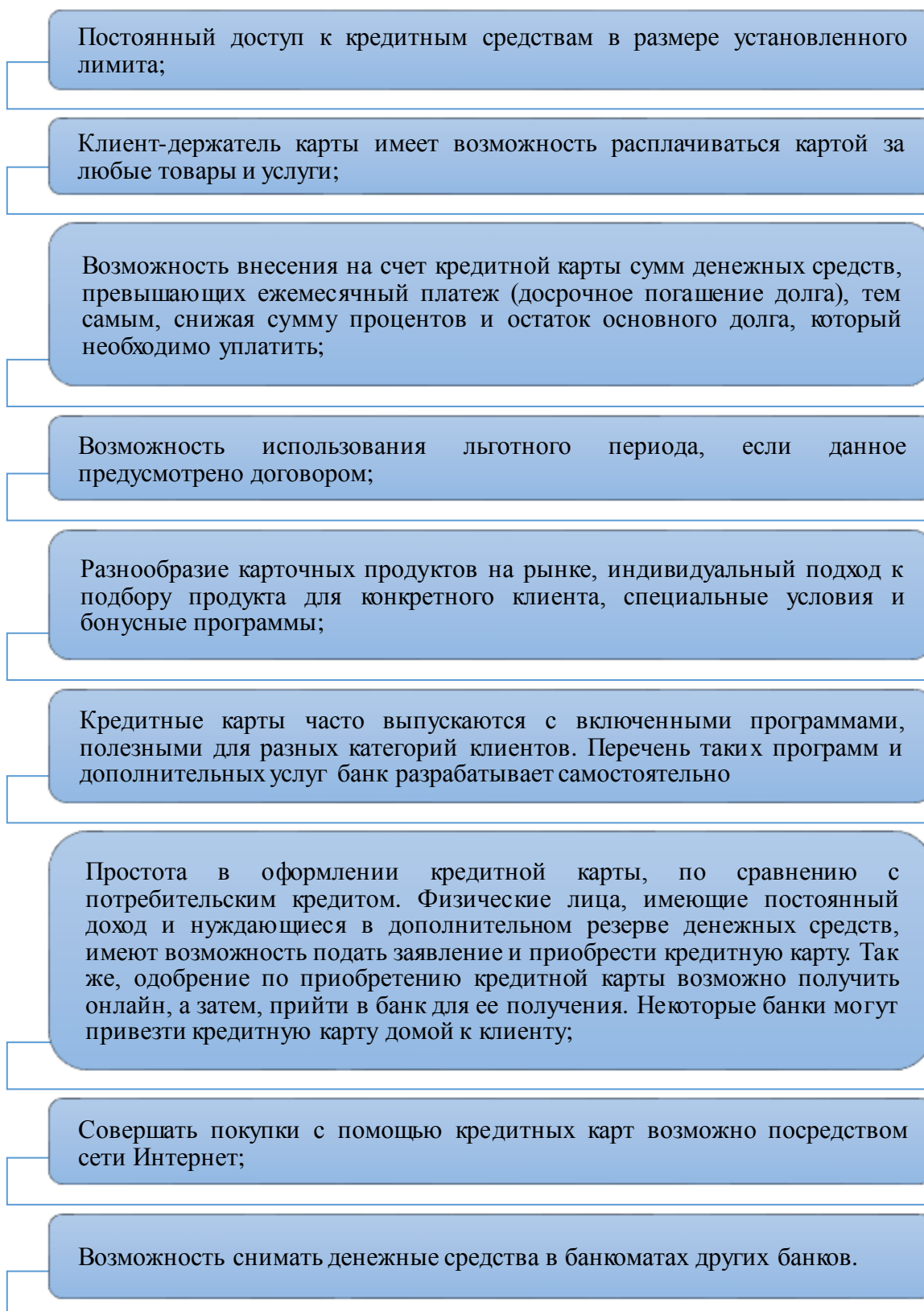


Рис. 1. Основные преимущества кредитных карт [4]

Независимо от большого числа преимуществ использования кредиткой, главным фактором, повлиявшим на восстановление после кризисной ситуации

кредитных карт, может стать именно процесс восстановления платежеспособности населения Российской Федерации и возобновление бурного потребления всех благ производства. Так же стоит четко понимать, что процесс восстановления продлится несколько лет.

В последнее время, огромное количество банков стали распространять свои новые предложения по потребительским кредитам на электронную почту, это коснулась и клиентов кредитных карт. Стоит подчеркнуть, что подобного рода письма получают в основном положительно себя зарекомендовавшие заемщики банка. Чаще всего, кредит им уже заранее одобрен. Таким образом, данная процедура сильно облегчает процесс взаимодействия с банком, и клиент уходит с достаточным преимуществом в виде наличия денежных средств на его кредитной карте.

В среднем по рынку, доля разосланных и, что не мало важно, используемых кредитных карт составляет в настоящее время более 30%, это говорит о том, что для развития рынка кредитных карт это может быть дополнительной областью расширения потребительского рынка. Стоит подчеркнуть, что подобный способ передачи кредитных карт, хоть и не активированных, является не безопасным. С недавних пор банки стали уходить от такого способа передачи карты заказчику, основной причиной послужил рост негативных отзывов от клиентов [2]

Анализ проблем, связанных с обращением кредитных карт на российском банковском рынке показал, что можно найти для всех оптимальное для обеих сторон решение:

- разработка нормативно-правовой базы, закрепляющей специфику обращения кредитных карт (принятие ФЗ о кредитных картах);
- информационно-просветительская работа среди населения;
- защита информационных ресурсов от несанкционированного доступа и мошеннических действий (разработка более надежной технологии защиты персональных данных);
- внедрение программ поощрения клиентов (программы лояльности);

– разработка более совершенного и современного механизма оценки платежеспособности потенциальных заемщиков целях повышения качественных показателей кредитования;

– ускорение процедуры зачисления денежных средств в банк, во избежание роста числа штрафов за несвоевременную уплату ежемесячного платежа (зачисление денежных средств в банк может достигать 2–3 дней).

Список литературы

1. Голова Е.Е. Электронные деньги как элемент платежной системы в России / Е.Е. Голова, М.Н. Гапон // *Фундаментальные исследования*. – 2020. – №11. – С. 64–69. DOI 10.17513/fr.42875. EDN BDYERY

2. Голованов Н.М. «Электронный кошелёк» и «интернет-банкинг»: преимущества и недостатки использования в гражданском обороте/ Н.М. Голованов // *Научные горизонты: международный научный журнал*. – 2021. – №1 (41). – С. 5–13.

3. Каликанова Е.В. Сравнительный анализ применения банковских карт в России и за рубежом / Е.В. Каликанова // *Развитие современной экономики: актуальные вопросы теории и практики: сборник статей III Международной научно-практической конференции*. – Пенза, 2022. – С. 35–38. – EDN JJMVRY

4. Мелекесова Е.А. Кредитование физических лиц в структуре развития банковского сектора России. / Е.А. Мелекесова, О.В. Кравченко // *Modern Science*. – 2020. – №9–1. – С. 77–83.