

Олег ПЯСТОЛОВ
Влада ЛЕБЕДЕВА
Давид РАШИДЯН

БЕЗНАЛИЧНЫЕ РАСЧЕТЫ В ЦИФРОВУЮ ЭПОХУ: ТЕНДЕНЦИИ И ПРОБЛЕМАТИКА

Дата поступления в редакцию: 01.10.2024.

Для цитирования: Пястолов О. А., Лебедева В. Р., Рашидян Д. Р., 2024. Безналичные расчеты в цифровую эпоху: тенденции и проблематика. – Геоэкономика энергетики. № 4 (28). С. 125–142. DOI: 10.48137/26870703_2024_28_4_125

В работе проанализировано состояние современного рынка безналичных расчетов юридических и физических лиц в условиях цифровой трансформации банковского сектора экономики Российской Федерации. Исследованы концепции развития рынка кредитных карт в нашей стране. Определены проблемы развития безналичных расчетов на текущем этапе. Данный процесс внедрения и использования кредитных карт подвержен трансформации. Обозначены пути его дальнейшего развития на среднесрочную перспективу. Рассмотрена интеграция в работу банков цифровых инструментов, автоматизирующих и упрощающих как для корпораций, так и для частных домохозяйств основной массив финансовых операций, что позволяет купировать большую часть рисков. Основой исследования послужил анализ статистических данных о динамике безналичных платежей (от системообразующих банков и различных источников), транзакциях с использованием кредитных карт и применении

ПЯСТОЛОВ Олег Александрович, кандидат экономических наук, доцент ВШКУ РАНХиГС. Адрес: Российская Федерация, г. Москва, 119571, пр-т. Вернадского, д. 82, корп. 4. E-mail: pyastolov-oa@ranepa.ru. ORCID: 0000-0002-6284-8731. SPIN-код: 6733-9690.

ЛЕБЕДЕВА Влада Романовна, студент 3-го курса ВШКУ РАНХиГС. Адрес: Российская Федерация, г. Москва, 119571, просп. Вернадского, д. 82, корп. 4. E-mail: vlebedeva-22-01@edu.ranepa.ru.

РАШИДЯН Давид Романович, студент 4-го курса ВШКУ РАНХиГС. Адрес: Российская Федерация, г. Москва, 119571, просп. Вернадского, д. 82, корп. 4. E-mail: david.rashidyand2003@mail.ru.

Ключевые слова: банковский продукт, цифровизация, цифровая трансформация, кредитная карта, лимит, потребительский кредит, активные кредитные карты, льготный период, заем, инновации, динамика рынка, кредитный портфель.

цифровых технологий в банковской отрасли. Применены методы сравнительного анализа, прогнозирования и обобщения для оценки тенденций текущей конъюнктуры и перспектив ее развития. Результаты показали, что цифровая трансформация способствует значительному росту объемов безналичных расчетов, активному внедрению цифровых банковских инструментов и повышению уровня автоматизации бизнес-процессов. Однако по-прежнему актуальной проблемой остается не столь активное увеличение использования финансового рычага в виде заемного капитала физическими лицами. Обсуждение может заслуживать внимания в части необходимости усиления технологической инфраструктуры банков, которая и так является передовой, повышения финансовой инклюзии и дальнейшего упрощения процессов для конечных пользователей. Среднесрочные перспективы включают активное внедрение инновационных решений, минимизацию сопутствующих рисков и расширение доступности финансовых услуг.

Введение

Банковская сфера всегда занимала лидирующие позиции по вопросам инноваций среди остальных отраслей экономики. Еще в 90-е гг. прошлого века вступили в действие основные законы, регулирующие банковскую деятельность в РФ [*Федеральный закон № 86-ФЗ*; *Федеральный закон № 395-1*]. Успешно пройдены этапы автоматизации и информатизации банковского бизнеса, уверенно решаются вопросы цифровой трансформации бизнес-процессов в банковском секторе российской экономики. Банковская сфера нашей страны развивается опережающими другие отрасли экономики темпами. Успешно пройдены этапы автоматизации и информатизации банковского бизнеса, уверенно решаются вопросы цифровой трансформации бизнес-процессов в банковском секторе российской экономики. Основными причинами подобных изменений стал ряд указов Президента РФ [*Указ Президента РФ № 204*, *Указ Президента РФ № 474*] и постановлений Правительства [*Постановление Правительства РФ № 234*], направленных на обеспечение мер законодательного регулирования цифровизации российской экономики. Эти нормативные акты дополняют действующее банковское законодательство в сфере организации деятельности банковского сектора экономики Российской Федерации.

В современной экономике цифровизацией называют интеграцию цифровых технологий в деятельность компаний, включение их в корпоративные бизнес-процессы, проведение информационного анализа *DATA*-потоков. Также появилось и новое понятие — цифровая трансформация — реформирование предприятия на основе цифровых технологий, которое связано с изменением ключевых моментов организации работы компании: ее бизнес-модели, рутинных операций, продуктов, маркетинговой стратегии и т. п.

Существует и успешно применяется отраслевая нормативно-правовая база в виде Положения Банка России «Об эмиссии платежных карт и об

операциях, совершаемых с их использованием» [*Положение Банка России № 266-П*]. Одним из таких цифровых решений является банковская кредитная карта. Универсальный и практичный банковский инструмент, используя который, владелец карты при отсутствии собственных средств может покупать товары, снимать наличные, осуществлять иные транзакции, переводы, платежи за коммунальные услуги и т. д., одним словом, кредитка — гибкий инструмент в управлении личными и кредитными финансовыми ресурсами. С ее помощью клиент может совершать необходимые покупки, имеет средства на непредвиденные расходы.

Кредитные карты обладают такой особенностью, как наличие на балансе определенной суммы, лимита, одобренного клиенту банком, денежных средств, которые заемщик может израсходовать на свое усмотрение (оплатить счета, купить нужную вещь, пустить средства в оборот или погасить более срочные долги).

Между кредитными и дебетовыми картами есть существенное различие: кредитные карты не имеют на счету денежных средств, принадлежащих клиенту банка [*Алиева, Джабраилов, Гайрбекова, 2023*]. В данном случае заемщик использует принадлежащие банку денежные средства, предоставление которых регулируется установленной кредитной линией. Размер денежных средств определяется индивидуально для каждого человека и при этом зависит от базовых условий, предусмотренных в банковском договоре, ситуации с просроченным долгом, то есть от платежеспособности клиента.

Главной разновидностью кредитных расчетов выступают овердрафт по дебетовой карте, карты с рассрочкой платежа, кредитные операции с расчетной картой и классические кредитные карты. Доминантными лимитами в структуре кредитования с помощью банковских карт выступают ограничения по лимиту суммы задолженности и лимиту по максимальной сумме кредитных средств.

Самый распространенный способ проведения банковских операций — безналичный расчет, поскольку такой вариант удобен, экономит время и упрощает повседневные транзакции клиентов [*Ревина, Искрина, 2022*]. Однако банками взимается комиссия, если человеку необходимо перевести заемные средства между счетами или снять наличные с кредитных карт. При этом комиссия может составлять 5 % от суммы операции, что делает проведение подобных транзакций нерациональным для клиентов.

Каждый банк устанавливает кредитный лимит для владельцев карт, что позволяет эффективно использовать заемные средства. Грамотный пользователь может неоднократно задействовать доступную сумму, своевременно погашая задолженность и снова обращаясь к кредитным ресурсам. Заемщики могут сократить до минимума расходы по обслуживанию карты, так как банки нередко предлагают льготный период, во время которого не начисляются проценты при своевременном погашении кредитных обязательств [*Бадмахалгаев, Сарунова, Мучкаев, 2023*].

Как правило, кредитные карты выпускаются банками бесплатно, но с держателей кредитных карт взимается плата за годовое обслуживание, которая варьируется и может составлять от 0 до 990 руб. в зависимости от условий банка.

Кредитная карта схожа с потребительским кредитом, в каждом случае клиент получает деньги, но имеются также и значительные отличия:

- при оформлении кредита заемщик получает сразу всю указанную в договоре сумму. Пользуясь кредитной картой, можно тратить денежные средства в объеме, необходимом именно в данный период;
- при получении кредита у клиента возникает обязательство вносить ежемесячный платеж, заранее определенный договором, а также оплачивать проценты за использование заемных средств. Ставка по кредиту является постоянной величиной, уменьшить которую можно только при досрочном погашении всей суммы задолженности. Пользуясь кредитной картой, клиент может полностью избежать уплаты банковских процентов, если погасит долг в течение льготного периода;
- кредит выдается один раз. Получение следующего займа сопряжено с заключением нового договора с определением условий кредитования. Кредитную карту можно использовать бессрочно. После погашения предыдущей задолженности происходит возобновление кредитного лимита и льготного периода по карте;
- кредитная карта позволяет не только оплачивать текущие покупки, но и совершать крупные приобретения, которые в ином случае сложно сделать без длительного накопления. Она, в отличие от потребительского кредита, более удобна в оформлении и использовании финансовый инструмент¹.

Нужно отметить, что грейс-периоды, или промежутки времени, включающие в себя расчетный и платежный периоды, в различных банках и программах карточного кредитования разные. Обычно они составляют 30 – 50 дней, но в некоторых программах могут достигать 100 и более дней.

При всех преимуществах кредитных карт перед потребительскими кредитами у них имеются и определенные минусы. Так, ставки по кредитным картам в среднем на 10 % выше, чем по потребительским кредитам. При снятии наличных процентная ставка может достигать до 50 % годовых и берется комиссия. Нередко банк взимает комиссию за выдачу и обслуживание кредитной карты.

Россияне в полной мере оценили возможности и преимущества кредитных карт перед банковскими продуктами аналогичного характера.

По информации БКИ «Скоринг Бюро» (бывшее БКИ «Эквифакс»), за семь месяцев 2022 г. россиянам было выдано 10,2 млн кредитных карт, что

¹ Что такое кредитная карта // Официальный сайт ПАО «Банк ВТБ» // <https://www.vtb.ru/articles/chto-takoe-kreditnaya-karta/#:~:text=Кредитная%20карта%20—%20это%20банковский,точках%20и%20интернет-магазинах%20или%20обналичивают, дата обращения 17.09.2024.>

практически в 1,5 раза больше, чем за аналогичный период 2021 г. Совокупная сумма выданных на картах кредитных средств увеличилась на 49,5 % и составила 744,32 млрд руб. В то же время немного, на 3,3 %, к июлю 2021 г. сократился средний чек по кредиткам и составил 68 700 руб. (табл. 1)².

Таблица 1

Совокупные параметры по кредитным картам³

Наименование параметра	2021 г.	2022 г.	Изменение
Количество выданных карт за 7 месяцев 2021 г.	6,96 млн карт	10,2 млн карт	+3,24 млн карт
Совокупная сумма кредитных средств	497,87 млрд руб.	744,32 млрд руб.	247,5 млрд руб.
Средний чек	71 045 руб.	68 700 руб.	–2345 руб.

Источник: Информационный портал «Банки.ру».

По данным аналитического агентства «Банки.ру», на конец июля 2022 г. совокупный портфель кредитных карт достиг 1,502 трлн руб. (+37,3 % к июлю 2021 г.). Уровень просроченных на 90 и более дней карт (уровень риска) на 31 июля 2022 г. составил 5,7 % (–0,63 % к июлю 2021 г.)⁴.

Как следует из данных статистического бюллетеня Банка России [14], количество кредитных карт, выпущенных в I квартале 2023 г., составило 11,45 млн. Рост относительно последнего квартала 2022 г. составил 2,9 %. Число кредитных карт для физических лиц увеличилось на 11,3 млн, а для юридических – на 129 тыс. (табл. 2).

Таблица 2

Объем кредитных карт для физических и юридических лиц, 2023 г.⁵

Показатель	2022 г., млн штук	2023 г., млн штук	Разница 2023 к 2022 г., %
Объем карт, выданных физическим лицам	10,97	11,3	2,8
Объем карт, выданных организациям	0,128	0,129	0,1

Источник: [Статистический бюллетень Банка России № 5, 2023].

² Бюро кредитных историй «Скоринг Бюро» // <https://scoring.ru/>, дата обращения 17.09.2024.

³ Спрос на кредитные карты вырос в полтора раза // Информационный портал о — <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10971302>, дата обращения 17.09.2024.

⁴ Информационный портал о банках «Банки.ру» // <https://www.banki.ru/>, дата обращения 15.09.2024.

⁵ Статистический бюллетень Банка России № 5, 2023 // <https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/45052/Bbs2305r.pdf>, дата обращения 15.09.2024.

На 7,66 млн (3 %) уменьшилось число активно используемых карт (по которым проводилась хотя бы одна активная операция в течение квартала). Объем операций в I квартале 2023 г. по сравнению с концом 2022 г. уменьшился на 11,9 %, или 5 трлн руб.

По информации на конец июля 2023 г., россияне с начала года получили 4,6 млн кредитных карт. Общая сумма земных средств составила 1,37 трлн руб. Также произошло увеличение среднего лимита на 53 %, до 103,5 тыс. руб., относительно июля 2022 г.

Как сообщило Бюро кредитных историй (НБКИ), в июне 2023 г. произошли изменения в структуре российских заемщиков относительно того же периода 2022 г. (табл. 3). Наблюдаются рост доли граждан до 30 лет (+1,2 %) и снижение самой массовой доли заемщиков в возрастной категории 30–40 лет (–0,7 %).

Таблица 3

Структура заемщиков, 2022 – 2023 гг.

Возраст заемщиков	Процентная доля от общего числа заемщиков, %		Изменение год к году, п. п.
	Июнь 2022	Июнь 2023	
До 30 лет	15,4	16,6	1,2
От 30 до 40 лет	29,4	28,7	-0,7
От 40 до 50 лет	24,3	24,9	0,6
От 50 до 60 лет	16,3	15,9	-0,4
Старше 60 лет	14,6	13,9	-0,7

Источник: [Волков, 2023].

По мнению экспертов НБКИ, это происходит потому, что «процессы выдачи в розничном кредитовании становятся все более технологичными и удобными».

В то же время растет просроченная задолженность по кредитным картам. Как подсчитали в компании «Скоринг Бюро», в сентябре количество кредитных карт с просроченной задолженностью выросло на 2,3 %, достигнув 4,1 млн. Объем просроченных долговых обязательств по кредитным картам достиг максимальных размеров за всю историю наблюдений, увеличившись на 2,2 %, и составил рекордные 250,3 млрд руб.

В то же время размер просроченной задолженности в годовом выражении уменьшился на 3 % и составил 61,5 тыс. руб. Всего в сентябре

2023 г. количество активных кредитных карт на руках у россиян увеличилось на 1 % (67 млн штук). Объем кредитования возрос до 2,2 трлн руб. (+4,4 %)⁶.

Согласно данным, наибольшая активность по использованию кредитных карт наблюдается в Москве и Московской области, Санкт-Петербурге, Краснодарском крае, Тюменской области.

Такой показатель, как средний кредитный лимит, вырос приблизительно на 20 тыс. руб. за период с 2017 по 2021 г. Лидируют по величине среднего кредитного лимита в России следующие регионы: Республика Тыва, Республика Ингушетия, Республика Дагестан, Республика Кабардино-Балкария и Москва (табл. 4).

Таблица 4

Лидеры доли используемого лимита по кредитным картам к концу 2021 г.⁷

Наименование региона	Доля лимита по кредитным картам, 2021 г., %
Республика Тыва	47,1
Республика Ингушетия	44,4
Республика Дагестан	41,8
Республика Кабардино-Балкария	39,8
Москва	39,7

Источник: Информационно-аналитический портал TAdviser.

В 2020 г., в период пандемии *COVID-19*, количество клиентов, имеющих активные кредитные карты, уменьшилось. Только после 2021 г. намечился рост количества клиентов, обладающих активными кредитными картами.

Повышение лимита по кредитным картам позволило активно продвигать данный банковский продукт физическим и юридическим лицам, используя для этого разные каналы. Предлагаются различные бонусные программы и привлекательные условия использования при росте среднего лимита и увеличении срока задолженности. Кредитный портфель по всем банкам вырос к 2020 г.

⁶ Количество кредиток с просрочкой в России впервые превысило четыре миллиона // РИА Новости // <https://ria.ru/20231024/kreditki-1904832721.html>, дата обращения 21.09.2024.

⁷ Кредитные карты (рынок России). TAdviser // [https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Кредитные_карты_\(рынок_России\)?ysclid=lszrv7sl5e237469953](https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Кредитные_карты_(рынок_России)?ysclid=lszrv7sl5e237469953), дата обращения 21.09.2024.

Таблица 5

Топ-10 банков роста кредитного портфеля

Название организации	Объем кредитного портфеля, 2019 г., млрд руб.	Увеличение, млрд руб.	Объем кредитного портфеля, 2020 г., млрд руб.	Рыночная доля, 2019 г., %	Изменение, п. п.	Рыночная доля, 2020 г., %
ПАО «Сбербанк»	700,9	2,5	703,4	43,9	–0,5	43,4
АО «Т-Банк»	212,7	14,6	227,3	13,3	0,7	14,0
АО «Альфа Банк»	171,7	11	182,7	10,8	0,5	11,3
ПАО «Банк ВТБ»	107,6	–7,5	100,1	6,7	–0,5	6,2
ПАО «Совкомбанк»	42,0	39,7	81,7	2,6	2,4	5,0
АО «Русский Стандарт»	77,5	– 5,4	72,1	4,9	–0,5	4,4
ПАО КБ «Восточный» (год закрытия – 2022)	61,2	– 3,8	57,4	3,8	–0,3	3,5
ПАО «МТС Банк»	22,6	–1,9	20,7	1,4	–0,1	1,3
АО «ОТП Банк»	14,1	5,7	19,8	0,9	0,3	1,2
АО «Почта Банк»	18,9	0,4	19,3	1,2	0	1,2

Источник: Информационно-аналитический портал TAadviser.

Как видно из таблицы, доля реализации кредитных карт снизилась в Сбербанке, ВТБ, «Русском Стандарте», «Восточном», «МТС Банке». Увеличили долю «Т-Банк», «Альфа Банк», «Совкомбанк» (данные агрегированы из официальной отчетности крупнейших банков РФ)⁸. Объем выдачи кредитных карт за период 2019 – 2020 гг. по регионам России снизился более чем на 60 %.

⁸ Официальный сайт АО «Альфа-Банк» // <https://alfabank.ru/>, дата обращения 15.09.2024.
Официальный сайт АО «Т-Банк» // <https://www.tinkoff.ru/>, дата обращения 15.09.2024.
Официальный сайт ПАО «Банк ВТБ» // <https://www.vtb.ru/>, дата обращения 15.09.2024.
Официальный сайт ПАО «Сбербанк» // <https://www.sberbank.ru/ru/person>, дата обращения 15.09.2024.

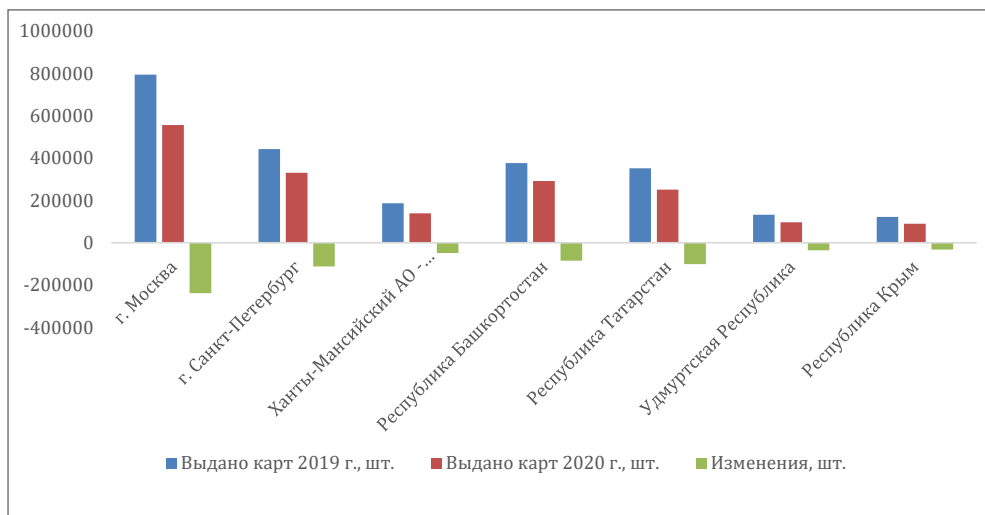


Рис. 1. Выдача кредитных карт за период 2019 –2020 гг.
(города, АО, республики РФ)⁹

Источник: Национальное бюро кредитных историй.

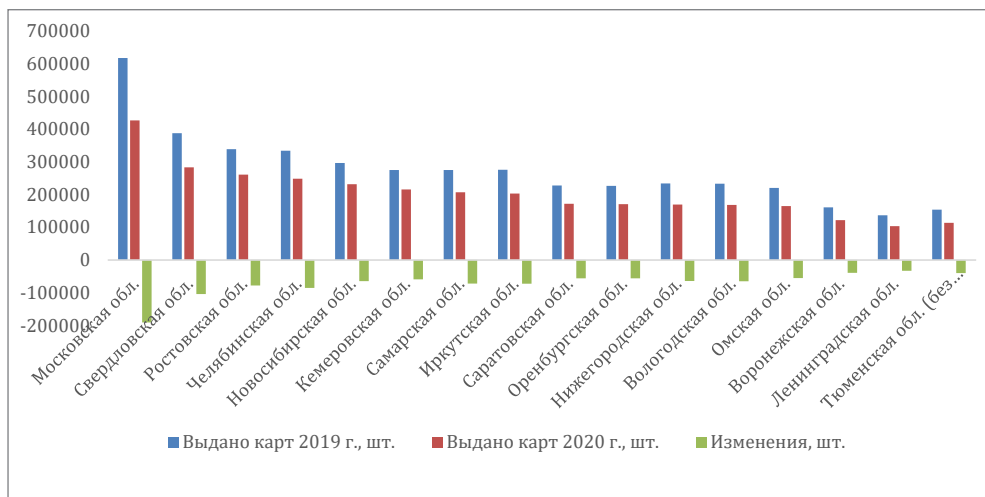


Рис. 2. Выдача кредитных карт за период 2019 –2020 гг. (области РФ)

Источник: Национальное бюро кредитных историй.

⁹ Национальное бюро кредитных историй. Резкий рост числа новых выданных ипотечных кредитов в сентябре 2023 года // <https://nbki.ru/company/news/?id=249858>, дата обращения 15.09.2024.

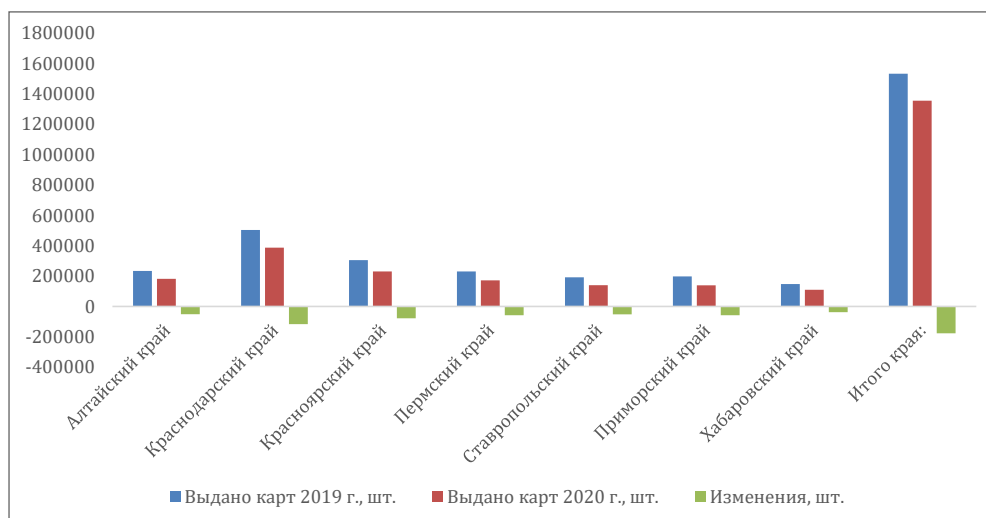


Рис. 3. Выдача кредитных карт за период 2019 – 2020 гг. (края РФ)

Источник: Национальное бюро кредитных историй.

Таблица 6

Выдача кредитных карт за период 2019 – 2020 гг.

Наименование региона	Выдано карт, 2019 г., шт.	Выдано карт, 2020 г., шт.	Изменения, шт.	Изменение, %
Итого города	1 237 055	887 208	– 349 847	– 28,28 %
Итого АО	186 960	139 092	– 47 868	– 25,60 %
Итого республики	982 117	729 707	– 252 410	– 25,70 %
Итого области	4 396 497	3 262 210	– 1 134 287	– 25,80 %
Итого края	1 533 174	1 355 870	– 177 304	– 11,56 %
Всего	8 355 803	6 374 087	– 1 981 716	– 23,72 %

Составлено на основе графиков, приведенных выше.

Как видно из таблицы 6, динамика оформления кредитных карт за период 2019 – 2020 гг. снизилась на 23,7 %, что составило 1 981 716 единиц. Большое количество карт было выдано в различных областях России – 3 262 210 единиц, а также в краевых подразделениях – 1 355 870 единиц. Наибольшей популярностью пользуются кредитные карты в крупных городах, таких как Москва и Санкт-Петербург (556 144 и 331 064 единиц). Рост увеличения выдачи кредитных карт связан с повышением сумм кредитного портфеля. Доминируют по объему выдачи кредитных карт следующие банки: ПАО «Сбербанк», АО «Т-Банк», АО «Альфа-Банк».

Таблица 7

Сравнение условий по кредитным картам в разных банках

Банк	Кредитная карта	Грейс-период, дней	Кредитный лимит, руб.	Обслуживание	Прочие условия
АО «Альфа-Банк»	<i>MIR Classic</i>	365	До 500 000	От 0 до 990 руб. в год	Курьерская доставка, бонусы за покупки, не требуется справка о доходах, кешбэк, <i>MIR Pay, Samsung Pay, MIRAccept</i>
ПАО «МТС-Банк»	<i>MTS Cashback</i>	111	До 1 000 000	От 0 до 149 руб. в мес.	Курьерская доставка, бонусы за покупки, не требуется справка о доходах, <i>3D Secure</i> , бонусы в ресторанах, с чипом
ПАО «Уралсиб»	<i>MIR Classic</i>	120	До 1 000 000	От 0 до 149 руб. в мес.	Доставка курьером, без справок о доходах, <i>MIR Pay, Samsung Pay, MIRAccept</i> , с чипом
АО «Т-Банк»	<i>Mastercard World</i>	55	До 700 000	590 руб.	Бонусы за покупки, доставка курьером, без справок о доходах, для путешествий, рассрочка, <i>3D Secure</i> , с чипом
ПАО «Банк ВТБ»	<i>Mastercard Standard</i>	200	До 1 000 000	Бесплатно	Курьерская доставка, не требуется справка о доходах, <i>3D Secure</i> , с чипом, бонусы в супермаркетах, такси и ресторанах
ПАО «ФК Открытие»	<i>Visa Gold</i>	120	До 500 000	Бесплатно	Курьерская доставка, не требуется справка о доходах, <i>3D Secure</i> , с чипом
АО «Азиатско-Тихоокеанский Банк»	<i>MIR Classic</i>	56	До 150 000	Бесплатно	Бонус за покупки, кешбэк, доход на остаток, не требуется справка о доходах, <i>MIR Pay, Samsung Pay, MIRAccept</i> , с чипом

Составлено авторами на основе данных с официальных сайтов российских банков.

По итогам анализа показателей деятельности российских банков в таблице 7 по критерию «кредитный лимит» доминируют два банка: «МТС-Банк» и «Банк Уралсиб». Характеристики активности клиентов ПАО «Сбербанк» за 2022 – 2023 гг. приведены в таблице 8.

Таблица 8

**Основные показатели активности клиентов ПАО «Сбербанк»,
2022 – 2023 гг.¹⁰**

Наименование показателя	На 30.09.2023	На 31.12.2022	Изменение за январь – сентябрь 2023 г.
Количество физических лиц, активно использующих сервис, ед.	107,6	106,4	1,2
Количество активных пользователей ежемесячно (MAU) «Сбербанк Онлайн», ед.	81	78,6	2,4
Количество пользователей ежедневно (DAU) «Сбербанк Онлайн» (app + web), ед.	42,2	40,9	1,3
Количество компаний, активно использующих сервис, ед.	3,1	3	0,1

Источник: Сбербанк России.

Анализируя таблицу 8, можно сделать выводы, что все показатели, характеризующие активность клиентов, выросли за 2023 г. Можно особо отметить рост числа активных пользователей платформы «Сбербанк Онлайн».

Основные ключевые показатели АО «Т-Банк» за 2023 г. представлены в таблице 9. Ключевые показатели за II квартал 2023 г. имеют значительное увеличение по общему количеству пользователей. Увеличилось активное число пользователей за месяц.

Таблица 9

Ключевые показатели АО «Т-Банк», 2023 г.¹¹

Наименование показателя, млн	II квартал 2023 г., ед.	I квартал 2023 г., ед.	Изменения, ед.
Общее число пользователей	35,3	32,8	2,5
Число активных пользователей	24,5	22,8	1,7
Число активных пользователей в месяц (MAU)	25,2	24	1,2
Число активных пользователей в день (DAU)	10,7	10,2	0,5

Источник: Т-Банк

¹⁰ Сокращенные результаты МСФО 9 месяцев 2023 года // Официальный сайт ПАО «Сбербанк» // https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/groupresults/ifrs_q3_2023, дата обращения 25.11.2024.

¹¹ TCS Group Holding PLC объявляет финансовые результаты по МСФО за II квартал и первое полугодие 2023 г. // <https://www.tinkoff.ru/about/news/29082023-tcs-group-holding-plc-reports-ifrs-results-for-2q-and-first-half-of-2023/>, дата обращения 25.09.2024.

Основные финансовые показатели АО «Альфа-Банк» и их отклонение за 2022 г. содержатся в таблице 10. Активы нетто банка имеют отрицательное значение за месяц, но вклады физических лиц растут, отрицательную динамику имеют вклады в ценные бумаги. Кредитный портфель увеличивается, а чистая прибыль растет.

Таблица 10

Основные финансовые показатели АО «Альфа-Банк», 2022 г.¹²

Наименование показателя	Значение, тыс. руб.	Динамика
Активы нетто	4 899 219 487	–1,02 %
Вклады физических лиц	1 430 552 409	+2,84 %
Вложения в ценные бумаги	455 171 817	–18,06 %
Капитал	615 353 294	+2,51 %
Кредитный портфель	3 270 647 028	+1,38 %
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	137 384 461	–7,78 %
Чистая прибыль	38 373 071	+61,32 %

Источник: «Банки.ру».

Выводы

Таким образом, независимо от состояния политической обстановки доля кредитных карт у физических лиц растет, увеличивается кредитный портфель, хотя идет снижение вложений в ценные бумаги. Данные карты являются весьма востребованным банковским продуктом в России.

Российский рынок кредитных карт преодолел свою начальную стадию развития и демонстрирует уверенный рост после пандемии. За последние 12 лет мы имеем пятикратный рост объема в данном сегменте, а рост доли кредитных карт в общем количестве карт составил 4,6 % (от 6,9 до 11,5 %).

На сегодняшний день российский рынок кредитных карт успешно развивается. Банки предлагают держателям карт все более привлекательные условия, в том числе современные услуги онлайн-банкинга. Для клиентов доступны увеличенные кредитные лимиты и продленные льготные периоды. Также развиваются различные программы лояльности, включая кеш-бэк, который позволяет возвращать часть потраченных средств.

¹² Альфа-Банк — показатели деятельности // https://www.banki.ru/banks/ratings/?BANK_ID=325&date1=2022-01-01&date2=2021-01-01&ysclid=lszsrhxx1s770248651, дата обращения 25.09.2024.

Несмотря на это, спрос на кредитные карты среди россиян может быть еще выше. Одним из факторов, сдерживающих потенциальных клиентов, остаются высокие процентные ставки — до 40 % годовых, — которые действуют после окончания льготного периода.

Складывая воедино все поэтапные результаты анализа, проведенного в нашем исследовании, отметим, что кредитные карты являются весьма востребованным банковским продуктом среди различных возрастных категорий граждан России и имеют хорошие перспективы роста.

Список литературы

Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 № 86-ФЗ (последняя редакция) // https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/, дата обращения 10.09.2024.

Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 (последняя редакция) // https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/, дата обращения 12.09.2024.

Указ Президента РФ от 07.05.2018 № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации на период до 2024 года» // https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_297432/, дата обращения 12.09.2024.

Указ Президента РФ от 21.07.2020 № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года» // https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_357927/, дата обращения 12.09.2024.

Постановление Правительства РФ от 02.03.2019 № 234 (ред. от 01.08.2024) «О системе управления реализацией национальной программы «Цифровая экономика Российской Федерации» // https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_319701/, дата обращения 12.09.2024.

Положение Банка России «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» от 24.12.2004 № 266-П (ред. от 14.01.2015) // https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52513/, дата обращения 12.09.2024.

Алиева Ж. М., Джабраилов Д. Х., Гайрбекова М. И., 2023. Роль банковских карт в системе безналичных расчетов // Экономика: вчера, сегодня, завтра. Т. 13. № 5-1. С. 379 — 386. DOI: 10.34670/AR.2023.23.49.097.

Бадмахалгаев Л. Ц., Сарунова М. П., Мучкаев М. С., 2023. Безналичные расчеты в современных экономических условиях // Экономическая политика и финансовые ресурсы. Т. 2. № 3. С. 82 — 89. DOI: 10.53315/2949-1177-2023-2-3-82-89.

Ревина С. Н., Искрина М. Е., 2022. Проблемы правового регулирования безналичных расчетов в Российской Федерации // Международный научно-исследовательский журнал. № 1 — 4 (115). С. 101 — 104. DOI: 10.23670/IRJ.2022.115.1.123.

Волков А., 2023. НБКИ: за последний год российские заемщики немного помо-
лодели // <https://nbki.ru/company/news/?id=2273115>, дата обращения 21.09.2024.

Статистический бюллетень Банка России № 5, 2023 // <https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/45052/Bbs2305r.pdf>, дата обращения 15.09.2024.

Альфа-Банк — показатели деятельности // https://www.banki.ru/banks/ratings/?BANK_ID=325&date1=2022-01-01&date2=2021-01-01&ysclid=lszsrhxl5770248651, дата обращения 25.09.2024.

Бюро кредитных историй «Скоринг Бюро» // <https://scoring.ru/>, дата обра-
щения 17.09.2024.

Информационный портал о банках «Банки.ру» // <https://www.banki.ru/>, дата
обращения 17.09.2024.

Кредитные карты (рынок России). TAdviser // [https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Кредитные_карты_\(рынок_России\)?ysclid=lszrv7s15e237469953](https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Кредитные_карты_(рынок_России)?ysclid=lszrv7s15e237469953), дата
обращения 21.09.2024.

Национальное бюро кредитных историй // <https://nbki.ru/>, дата обращения
15.09.2024.

Национальное бюро кредитных историй. Резкий рост числа новых выдан-
ных ипотечных кредитов в сентябре 2023 года // [https://nbki.ru/company/news/
?id=249858](https://nbki.ru/company/news/?id=249858), дата обращения 25.11.2024.

Официальный сайт АО «Альфа-Банк» // <https://alfabank.ru/>, дата обращения
15.09.2024.

Официальный сайт АО «Т-Банк» // <https://www.tinkoff.ru/>, дата обращения
15.09.2024.

Официальный сайт Банка России // <http://www.cbr.ru/>, дата обращения
15.09.2024.

Официальный сайт ПАО «Банк ВТБ» // <https://www.vtb.ru/>, дата обращения
15.09.2024.

Официальный сайт ПАО «Сбербанк» // <https://www.sberbank.ru/ru/person>,
дата обращения 15.09.2024.

Спрос на кредитные карты вырос в полтора раза // Информационный портал
о банках «Банки.ру» // <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10971302>, дата обра-
щения 17.09.2024.

TCS Group Holding PLC объявляет финансовые результаты по МСФО за
II квартал и первое полугодие 2023 г. // [https://www.tinkoff.ru/about/news/
29082023-tcs-group-holding-plc-reports-ifsrs-results-for-2q-and-first-half-of-2023/](https://www.tinkoff.ru/about/news/29082023-tcs-group-holding-plc-reports-ifsrs-results-for-2q-and-first-half-of-2023/),
дата обращения 25.09.2024.

PIASTOLOV Oleg A., Candidate of Economic Sciences, associate professor GSCM RANEPa

Address: 82, b. 4, Vernadsky's Ave., Moscow, 119571, Russian Federation

E-mail: pyastolov-oa@ranepa.ru

ORCID: 0000-0002-6284-8731

SPIN-code: 6733-9690

LEBEDEVA Vlada R., 3rd year student, GSCM RANEPa

Address: 82, b. 4, Vernadsky's Ave., Moscow, 119571, Russian Federation

E-mail: vlebedeva-22-01@edu.ranepa.ru

RASHIDYAN David R., 4th year student, GSCM RANEPa

Address: 82, b. 4, Vernadsky's Ave., Moscow, 119571, Russian Federation

E-mail: david.rashidyan2003@mail.ru

NON-CASH SETTLEMENTS IN THE DIGITAL AGE: TRENDS AND CHALLENGES

DOI: 10.48137/26870703_2024_28_4_125

Received: 01.10.2024.

For citation: *Piastolov O. A., Lebedeva V. R., Rashidyan D. R.*, 2024. Non-Cash Settlements in the Digital Age: Trends and Challenges. – *Geoeconomics of Energetics*. № 4 (28). P. 125–142. DOI: 10.48137/26870703_2024_28_4_125

Keywords: banking product, digitalization, digital transformation, credit card, limit, consumer credit, active credit cards, grace period, loan, innovation, market dynamics, portfolio.

Abstract

The paper analyzes the state of the modern market of non-cash settlements of legal entities and individuals in the conditions of digital transformation of the banking sector of the economy of the Russian Federation. The concepts of credit card market development in our country have been studied. The problems of development of non-cash settlements at the current stage are defined. This process of introduction and use of credit cards is subject to transformation. The ways of its further development in the medium term are outlined. Integration into the work of banks digital tools that automate and simplify both for corporations and private households the bulk of financial transactions, which allows to buy most of the risks. The research was based on the analysis of statistical data on the dynamics of non-cash payments (from systemically important banks and various publishers), credit card transactions and the use of digital technologies in the banking industry. The methods of comparative analysis, forecasting and generalization were applied to assess current trends and

development prospects. The results show that digital transformation is contributing to a significant increase in non-cash settlements, active adoption of digital banking instruments and increased automation. However, the not-so-strong increase in usage of financial leverage remains an ongoing challenge. The discussion may focus on the need to strengthen banks' technological infrastructure, which is already advanced, to increase financial inclusion and further simplify processes for end users. Medium-term prospects include active implementation of innovative solutions, minimization of associated risks and expansion of accessibility of financial services.

References

Federal Law «On the Central Bank of the Russian Federation (Bank of Russia)» dated 07.10.2002 No. 86-FZ (latest edition) // https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/, accessed 10.09.2024. (In Russ.)

Federal Law «On Banks and Banking activities» dated 02.12.1990 No. 395-1 (latest edition) // https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/, accessed 12.09.2024. (In Russ.)

Decree of the President of the Russian Federation dated 05/07/2018 No. 204 «On National goals and strategic objectives of the development of the Russian Federation for the period up to 2024» // https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_297432/, accessed 12.09.2024. (In Russ.)

Decree of the President of the Russian Federation dated 07.21.2020 No. 474 «On National Development Goals of the Russian Federation for the period up to 2030» // https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_357927/, accessed 12.09.2024. (In Russ.)

Resolution of the Government of the Russian Federation dated 03.02.2019 No. 234 (ed. dated 08.01.2024) «On the management system for the implementation of the national program «Digital Economy of the Russian Federation» // https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_319701/, accessed 12.09.2024. (In Russ.)

Regulation of the Bank of Russia «On the issue of payment cards and on transactions carried out using them» dated 12.24.2004 No. 266-P (ed. dated 14.01.2015) // https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_52513/, accessed 12.09.2024. (In Russ.)

Alieva J. M., Dzhabrailov D. H., Gairbekova M. I., 2023. The role of bank cards in the system of non-cash payments // *Economics: yesterday, today, tomorrow*. Vol. 13. No. 5-1. Pp. 379 – 386. DOI: 10.34670/AR.2023.23.49.097. (In Russ.)

Badmakhalgaev L. Ts., Sarunova M. P., Muchkaev M. S., 2023. Non-cash payments in modern economic conditions // *Economic policy and financial resources*. Vol. 2. No. 3. Pp. 82 – 89. DOI: 10.53315/2949-1177-2023-2-3-82-89. (In Russ.)

Revina S. N., Iskrina M. E., 2022. Problems of legal regulation of non-cash payments in the Russian Federation // *International Scientific Research Journal*. No. 1 – 4 (115). Pp. 101 – 104. DOI: 10.23670/IRJ.2022.115.1.123. (In Russ.)

Volkov A., 2023. NBKI: over the past year, Russian borrowers have become a little younger // <https://nbki.ru/company/news/?id=2273115>, accessed 09.21.2024. (In Russ.)

Statistical Bulletin of the Bank of Russia No. 5, 2023 // <https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/45052/Bbs2305r.pdf>, accessed 15.09.2024. (In Russ.)

Alfa-Bank – performance indicators // https://www.banki.ru/banks/ratings/?BANK_ID=325&date1=2022-01-01&date2=2021-01-01&ysclid=lszsrhxl1s770248651, accessed 25.09.2024. (In Russ.)

Credit History Bureau «Scoring Bureau» // <https://scoring.ru/>, accessed 11.15.2024. (In Russ.)

Information portal about banks // <https://www.banki.ru/>, accessed 17.09.2024. (In Russ.)

Credit cards (Russian market). TAdviser // [https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Credit_cards\(market_Russia\)?ysclid=lszrv7s15e237469953](https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Credit_cards(market_Russia)?ysclid=lszrv7s15e237469953), accessed 21.09.2024. (In Russ.)

National Bureau of Credit Histories // <https://nbki.ru/>, accessed 15.09.2024. (In Russ.)

National Bureau of Credit Histories. A sharp increase in the number of new mortgage loans issued in September 2023 // <https://nbki.ru/company/news/?id=249858>, accessed 11.25.2024. (In Russ.)

The official website of Alfa-Bank JSC // <https://alfabank.ru/>, accessed 15.09.2024. (In Russ.)

The official website of JSC «T-Bank» // <https://www.tinkoff.ru/>, accessed 15.09.2024. (In Russ.)

Official website of the Bank of Russia // <http://www.cbr.ru/>, accessed 15.09.2024. (In Russ.)

Official website of PJSC VTB Bank // <https://www.vtb.ru/>, accessed 15.09.2024. (In Russ.)

The official website of Sberbank PJSC // <https://www.sberbank.ru/ru/person>, accessed 15.09.2024. (In Russ.)

The demand for credit cards has increased one and a half times // Information portal about banks // <https://www.banki.ru/news/lenta/?id=10971302>, accessed 17.09.2024. (In Russ.)

TCS Group Holding PLC announces IFRS financial results for the second quarter and the first half of 2023 // <https://www.tinkoff.ru/about/news/29082023-tcs-group-holding-plc-reports-ifrs-results-for-2q-and-first-half-of-2023/>, accessed 25.09.2024. (In Russ.)