

## Анализ рынка и регулирования кредитных карт в России Исследование

2025



35  
ЛЕТ  
В РОССИИ



# Содержание



01	Об исследовании	3
02	Анализ рынка кредитных карт	4
03	Анализ регуляторных барьеров	12

Об исследовании  
Анализ рынка кредитных карт  
Анализ регуляторных барьеров  
Заключение  
Приложения





- Для потребителей кредитные карты предоставляют финансовую гибкость, значительные финансовые преимущества, эффективный контроль расходов, грамотное планирование личного бюджета и безопасность платежей.
- Для банков работа с кредитными картами естественно сопровождается различными рисками, однако банкам удается, за счет ограничения кредитных лимитов и постоянного мониторинга поведения заемщиков минимизировать их, что также дает потенциальную возможность к дополнительным процентным доходам.
- Несмотря на преимущества кредитных карт и благоприятные условия для развития рынка, **доля взрослых россиян, пользующихся кредитными картами, остается низкой** — всего около 25–30%. Это **существенно меньше, чем в развитых странах** (50–80%) и даже в сопоставимых экономиках, таких как Китай или Бразилия (около 40%).

Для улучшения развития рынка кредитных карт в России мы провели исследование, в ходе которого мы выявили основные барьеры, ограничивающие развитие рынка.



[Об исследовании](#)

[Анализ рынка кредитных карт](#)

[Анализ регуляторных барьеров](#)

[Заключение](#)





# Анализ рынка кредитных карт



- Об исследовании
- Анализ рынка кредитных карт
- Анализ регуляторных барьеров
- Заключение



# Анализ рынка кредитных карт (1/2)

## Преимущества кредитных карт для заемщиков



### Экономия и выгода от использования кредитных карт

- Современные кредитные карты предлагают значительные финансовые выгоды благодаря разнообразным программам вознаграждения (кэшбэк, бонусные баллы для путешествий, мили авиакомпаний, а также скидки в магазинах).
- Например, регулярное использование кредитной карты с кэшбэком 1,5% позволяет заемщику с годовыми расходами в 500 тыс. руб. сэкономить около 7,5 тыс. руб. Такая экономия, с учётом среднего баланса задолженности около 30 тыс. руб., может быть сопоставима с доходностью до 25% годовых, если бы эти средства были размещены на депозитах.



### Формирование финансовой грамотности и дисциплины

- Регулярное использование кредитных карт помогает развивать навыки управления личными финансами.
- Также формированию финансовой дисциплины способствует стремление погашать задолженность в рамках льготного периода.
- Согласно данным Банка России, от трети до половины долга по КК приходится на задолженность в льготном периоде



### Регулярные траты и финансовая стабильность

- Кредитные карты обеспечивают постоянный доступ к заёмным средствам и играют роль важного финансового буфера.
- Кредитные карты существенно снижают финансовую уязвимость домохозяйств в стрессовые периоды
- 41% клиентов использует кредитную карту для повседневных регулярных расходов
- Согласно исследованию, примерно треть малообеспеченных семей в США могут покрыть небольшие непредвиденные расходы (~1500 долларов США) только благодаря кредитным картам. Кредитные карты и краткосрочные кредиты помогают ещё 14% таких домохозяйств справляться с крупными непредвиденными расходами, иначе неподъёмными для них.

Таким образом, кредитные карты не только приносят прямую финансовую выгоду за счет бонусных программ и привилегий, но и помогают потребителям рационально распоряжаться личными средствами и управлять накоплениями

Использование кредитных карт способствует формированию осознанного подхода к использованию кредита и ответственному финансовому поведению, особенно среди молодых заемщиков, активно использующих цифровые финансовые сервисы.

Кредитные карты помогают домохозяйствам закрывать базовые и спонтанные расходы, повышать уровень жизни, избегать более затратных финансовых альтернатив (например, займов до зарплаты с эффективными годовыми ставками в сотни процентов) или вынужденной продажи имущества, что существенно снижает их финансовую уязвимость в стрессовые периоды

## Об исследовании

### Анализ рынка кредитных карт

Преимущества кредитных карт для заемщиков

Специфические риски использования кредитных карт

Международная и российская практика регулирования

Российский парадокс

### Анализ регуляторных барьеров

### Заключение

# Анализ рынка кредитных карт (2/2)

## Преимущества кредитных карт для заемщиков



### Высокая безопасность

- Безналичные расчёты и современные технологии защиты делают кредитные карты надёжным финансовым инструментом, значительно снижающим риски мошенничества и обеспечивающим высокий уровень безопасности пользователей.
- Например, потребитель может использовать карту для мелких ежедневных расходов и одновременно оформить рассрочку на покупку крупной бытовой техники, оплату ремонта или туристические поездки, не оформляя отдельный потребительский кредит. Такая функциональность позволяет заемщикам управлять разными типами расходов в рамках одного счёта, что значительно упрощает финансовое планирование.



### Универсальное решение для разных финансовых задач

- Современные кредитные карты всё чаще объединяют в себе функционал сразу нескольких кредитных продуктов.
- Помимо классической возобновляемой кредитной линии для ежедневных покупок возможность перевода отдельных крупных расходов или части задолженности в рассрочку или аннуитетный кредит с пониженной процентной ставкой



### Гибкость в управлении заёмными средствами

- Возобновляемый характер кредитных карт обеспечивает заемщикам большую финансовую свободу по сравнению с традиционными срочными кредитами. Пользователи сами решают, какую часть одобренного лимита использовать, исходя из текущих потребностей.
- Гибкость в погашении задолженности. Потребители могут выбирать размер ежемесячного платежа (при условии оплаты суммы выше минимальной), самостоятельно определять сроки погашения и в ряде случаев полностью избегать процентных платежей, используя грейс-период.

Безналичные расчёты и современные технологии защиты делают кредитные карты надёжным финансовым инструментом, значительно снижающим риски мошенничества и обеспечивающим высокий уровень безопасности пользователей

Кредитная карта является универсальным и удобным инструментом, способным покрыть широкий спектр финансовых задач потребителя в рамках одного продукта.

Кредитные карты позволяют заемщикам эффективно управлять личными финансами, снижая расходы на обслуживание долга.

## Об исследовании

### Анализ рынка кредитных карт

Преимущества кредитных карт для заемщиков

Специфические риски использования кредитных карт

Международная и российская практика регулирования

Российский парадокс

### Анализ регуляторных барьеров

### Заключение



Кредитные карты предоставляют заемщикам большую свободу, которая при недостаточном контроле со стороны кредитора может создавать дополнительные риски по сравнению с более предсказуемыми альтернативными продуктами.



Отсутствие  
фиксированного  
графика погашения



минимальные платежи  
по кредитным картам  
направлены  
преимущественно на  
покрытие процентов



длительное сохранение  
задолженности

Простота доступа к  
кредитным ресурсам



возможность внесения  
только минимального  
платежа



избыточное  
накапливание  
задолженности у  
некоторых заемщиков.

Об исследовании  
Анализ рынка кредитных карт  
Преимущества кредитных карт для заемщиков  
Специфические риски использования кредитных карт  
Международная и российская практика регулирования  
Российский парадокс  
Анализ регуляторных барьеров  
Заключение

## Специфические риски использования кредитных карт (2/3)



Для карточных продуктов банки изначально **ограничивают индивидуальные риски относительно небольшими стартовыми лимитами (обычно 100-120 тыс. руб.)**, которые постепенно увеличиваются для дисциплинированных заемщиков. При этом средние размеры задолженности по кредитным картам существенно ниже, чем по необеспеченным потребительским кредитам (**90-110 тыс. руб. против ~300 тыс. руб.**), что значительно снижает максимальные потери по одному клиенту.

**Высокая гранулярность карточных портфелей** (миллионы небольших экспозиций у крупных банков) и низкая корреляция дефолтов (0,7-1%) позволяют эффективно **диверсифицировать риски** и обеспечивают устойчивость портфеля.

**Анализ транзакционных данных** позволяет банкам **динамически оценивать кредитоспособность** и **заранее выявлять признаки ухудшения финансового положения заемщика**. В таких случаях банки заранее снижают или блокируют кредитные лимиты, предотвращая бесконтрольное увеличение долга.

**Об исследовании**

**Анализ рынка кредитных карт**

Преимущества кредитных карт для заемщиков

Специфические риски использования кредитных карт

Международная и российская практика регулирования

Российский парадокс

**Анализ регуляторных барьеров**

**Заключение**

Несмотря на потенциально повышенные риски КК, банки ими эффективно управляют, ограничивая индивидуальные лимиты и непрерывно отслеживая качество портфеля. Совокупность перечисленных факторов **обеспечивает карточным портфелям значительные преимущества в диверсификации и ограничении возможных потерь**.



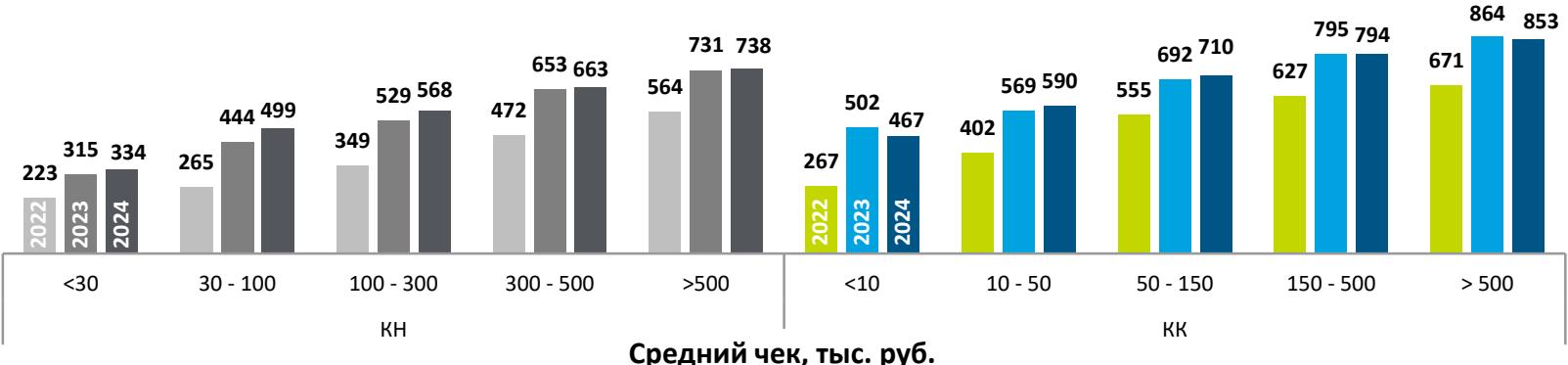
# Специфические риски использования кредитных карт (3/3)



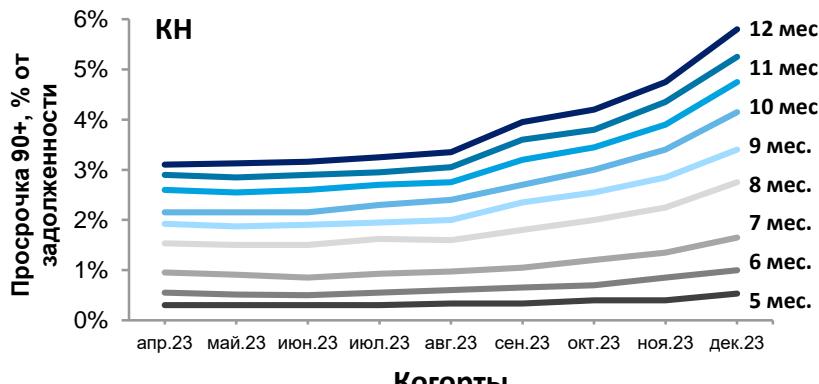
## Умеренные фактические риски кредитных карт подтверждается рыночной статистикой



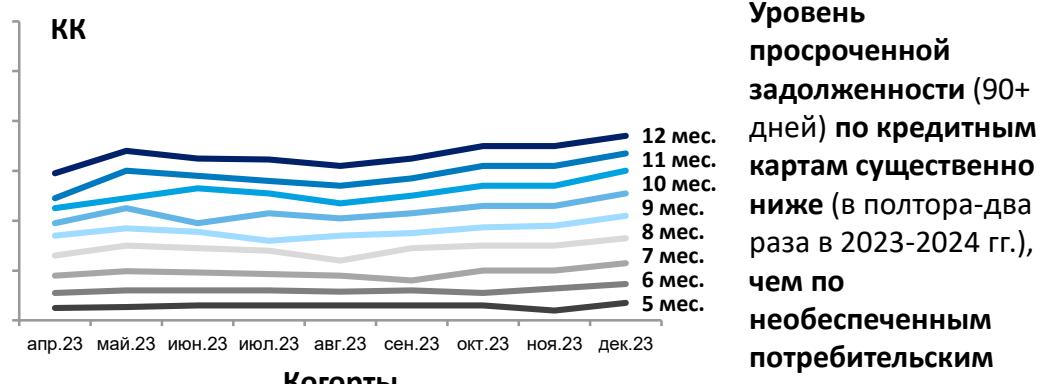
В последние годы средние скоринговые баллы заемщиков по кредитным картам существенно выше, чем у пользователей потребительских кредитов наличными.



Источник: НБКИ.



Источник: БКИ «Скоринг Бюро»



Уровень просроченной задолженности (90+ дней) по кредитным картам существенно ниже (в полтора-два раза в 2023-2024 гг.), чем по необеспеченным потребительским кредитам.

Об исследовании

Анализ рынка кредитных карт

Преимущества кредитных карт для заемщиков

Специфические риски использования кредитных карт

Международная и российская практика регулирования

Российский парадокс

Анализ регуляторных барьеров

Заключение





## В международной и российской практике регулирования кредитные карты по умолчанию не выделяются как активы с повышенным риском



Хотя кредитные карты и несут в себе определённые риски, их масштабы и влияние на макроуровне не стоит переоценивать:

- 1 Средний остаток задолженности по одной кредитной карте в России составляет примерно 80–100 тыс. руб., что соответствует умеренному увеличению ПДН — на 2–5 процентных пункта относительно среднего дохода заемщика.
- 2 Доля заемщиков по кредитным картам, регулярно вносящих только минимальные платежи, сравнительно невелика и не превышает 10–20%.
- 3 Банки заранее противодействуют потенциальному увеличению рисков по кредитным картам в периоды экономического спада, своевременно ужесточая кредитные политики и снижая лимиты на портфельном уровне при ухудшении экономических прогнозов.

### Сравнение различных кредитных продуктов по и среднему влиянию на ПДН

Продукт	Средний чек, тыс. руб.	Средний ежемесячный платеж, тыс. руб.	Средний доход заемщика, тыс. руб.	Средний «вклад» нового кредита в ПДН, п. п.
Ипотека	4 400	33	165	19,9
Автокредит	1 230	49	113	43,7
КН	346	20	128	15,9
КК	Лимит – 108, средняя утилизация – ~40%	~2	128	1,8

Источник: ОКБ, НБКИ, Frank RG, Скоринг Бюро, ЦБ РФ

Об исследовании

Анализ рынка кредитных карт

Преимущества кредитных карт для заемщиков

Специфические риски использования кредитных карт

Международная и российская практика регулирования

Российский парадокс

Анализ регуляторных барьеров

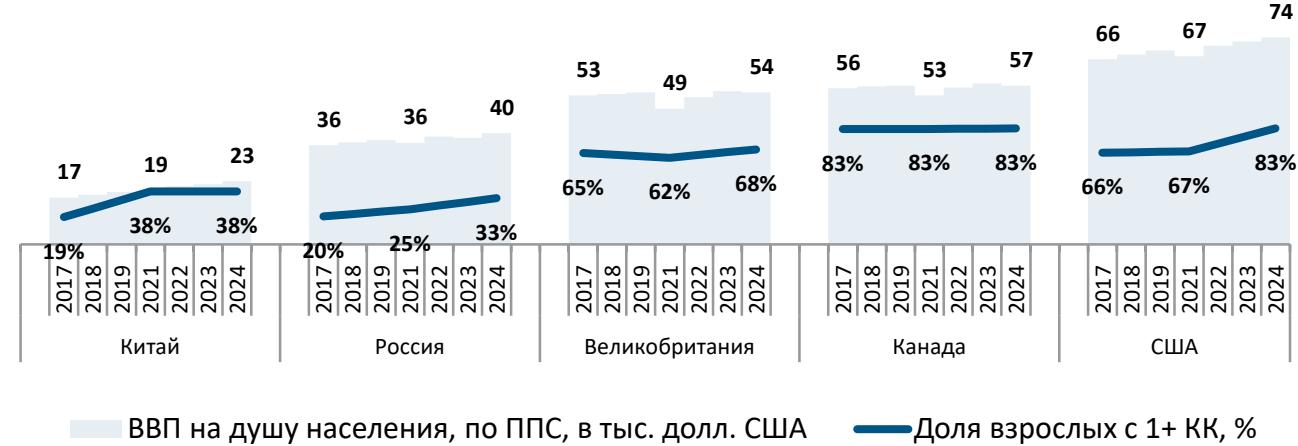
Заключение



Несмотря на очевидные преимущества кредитных карт и в целом развитый рынок потребительского кредитования в России, **уровень их проникновения и интенсивность использования заметно ниже, чем в других странах.**

Одновременно российский рынок необеспеченного потребительского кредитования характеризуется **структурным дисбалансом с заметным преобладанием кредитов наличными.**

## Зависимость уровня проникновения кредитных карт от ВВП по ППС



Источник: IMF Data

## Структура рынка необеспеченного потребительского кредитования

Доля в необеспеченном потребительском кредитовании по остатку задолженности	США	Великобритания	Австралия	Россия
Кредитные карты	74%	58%	40%	22%
Необеспеченные потребительские кредиты	25%	40%	58%	73%
Микрозаймы	~1%	1-2%	1-2%	5%

Источник: Federal Reserve Bank. .Coin Law. Market Research Intellect. Bank of England. NimbleFins. World Bank Group. Reserve Bank of Australia. Frank RG.

Об исследовании

Анализ рынка кредитных карт

Преимущества кредитных карт для заемщиков

Специфические риски использования кредитных карт

Международная и российская практика регулирования

Российский парадокс

Анализ регуляторных барьеров

Заключение

Приложения

# Анализ регуляторных барьеров



- Об исследовании
- Анализ рынка кредитных карт
- Анализ регуляторных барьеров
- Системное завышение надбавок по кредитным картам
- Ретроспективное применение МПН к существующим лимитам по кредитным картам
- Запрет на одностороннее изменение процентных ставок по будущим операциям по кредитным картам
- Заключение**





**Специфика текущей  
нормативно-правовой базы  
создает структурные  
препятствия для развития  
рынка кредитных карт в России**



**Об исследовании**

**Анализ рынка кредитных карт**

**Анализ регуляторных  
барьеров**

Системное завышение  
надбавок по кредитным  
картам

Ретроспективное применение  
МПН к существующим лимитам  
по кредитным картам

Запрет на одностороннее  
изменение процентных ставок  
по будущим операциям по  
кредитным картам

**Заключение**





**Использование полной стоимости кредита в единой матрице макропруденциальных надбавок наряду с показателем долговой нагрузки (ПДН) для кредитных карт и кредитов наличными создает структурные искажения и неоправданно завышает регуляторные требования по кредитным картам по сравнению с кредитом наличными. При этом, текущий подход к оценке ПДН создает неравные условия для банков и препятствует развитию конкуренции на рынке потребительского кредитования: для точного расчета ПДН необходимы надежные данные о доходах заемщика, которые доступны в основном только крупным банкам с большой клиентской базой.**



## **Показатель ПДН:**

- отношение ежемесячных платежей по всем кредитам к доходу заемщика
- является центральным элементом макропруденциального регулирования Банка России, используемым для всех основных видов кредитов, включая ипотеку и автокредиты
- признан на международном уровне одним из наиболее надежных и «чистых» индикаторов системного риска на уровне домохозяйств

## **Показатель ПСК :**

- в роли дополнительного и эксклюзивного критерия МПН именно для необеспеченных потребительских кредитов, включая кредитные карты
- его использование в расчёте МПН является спорным и избыточным, поскольку ПСК напрямую влияет на размер ежемесячного платежа, который уже отражён в ПДН
- приводит к двойному учёту влияния процентной ставки и к неоправданному ужесточению требований к капиталу

Об исследовании

Анализ рынка кредитных карт

Анализ регуляторных барьеров

Системное завышение надбавок по кредитным картам

Ретроспективное применение МПН к существующим лимитам по кредитным картам

Запрет на одностороннее изменение процентных ставок по будущим операциям по кредитным картам

**Заключение**



# Системное завышение надбавок по кредитным картам (2/4)

## Недостатки ПСК



- При одинаковом уровне ПДН (например, 30%, отражающие уверенную способность заемщика обслуживать долг) **регуляторная нагрузка в виде МПН может варьироваться от нулевого до очень высокого уровня исключительно вследствие изменения диапазона ПСК.**

**Особенно остро этот эффект проявляется в отношении кредитных карт, структура ПСК которых включает целый ряд специфических издержек, не отражающих напрямую системный риск (суммарно до 10-15 п. п. необходимой дополнительной премии к ставке в пиковые периоды для сохранения требуемой рентабельности продукта).**



- Дополнительные искажения в расчет МПН вносят особенности расчета ПСК для кредитных карт и кредитов наличными. В частности, ПСК по кредитным картам определяется по «наименее выгодному для заемщика сценарию», что не всегда соответствует реальному использованию карты.

- На рынке возникают стимулы для регуляторного арбитража и смещения спроса в сторону более дешёвых с точки зрения ПСК продуктов, хотя реального снижения системного риска при этом не происходит.

- ПСК как показатель характеризуется высокой волатильностью и чувствительностью к краткосрочным факторам.

Об исследовании

Анализ рынка кредитных карт

Анализ регуляторных барьеров

Системное завышение надбавок по кредитным картам

Ретроспективное применение МПН к существующим лимитам по кредитным картам

Запрет на одностороннее изменение процентных ставок по будущим операциям по кредитным картам

Заключение



# Системное завышение надбавок по кредитным картам (3/4)



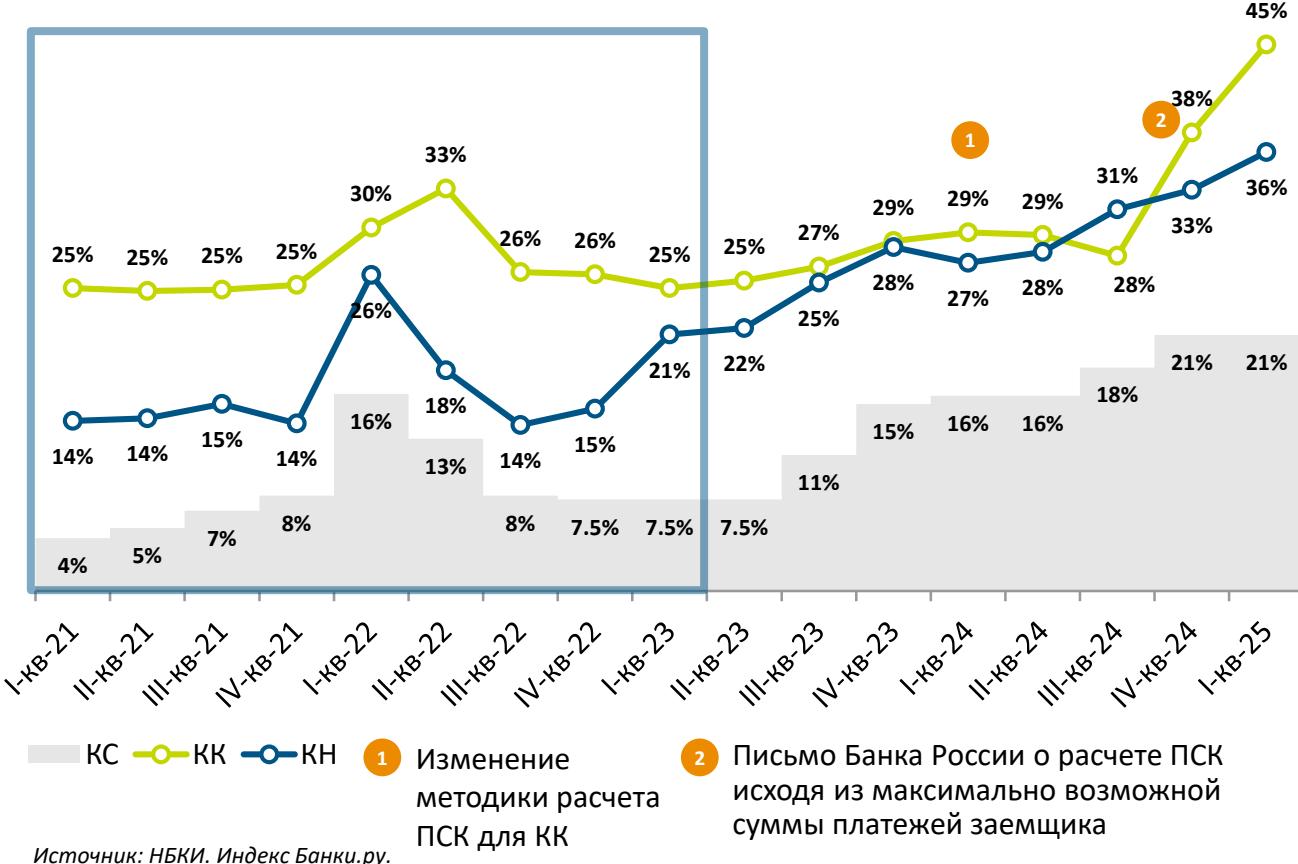
До 2023 г. наблюдался устойчивый спред 5-10% в ставках по кредитным картам и кредитам наличными.

В 2023 – 2024 гг. с повышением надбавок (которые зависят от ПСК) банки оптимизировали ПСК по кредитным картам,

С выходом дополнительных разъяснений Банка России спред в ставках снова начал расти.

## Динамика ПСК по кредитам наличными и кредитным картам в 2021 – 2024 гг.

До ужесточения макропруденциального регулирования



Об исследовании

Анализ рынка кредитных карт

Анализ регуляторных барьеров

Системное завышение надбавок по кредитным картам

Ретроспективное применение МПН к существующим лимитам по кредитным картам

Запрет на одностороннее изменение процентных ставок по будущим операциям по кредитным картам

Заключение

# Системное завышение надбавок по кредитным картам (4/4)



Для значительной части потребителей номинальная годовая ставка (основной компонент ПСК) играет весьма незначительную роль при выборе кредитной карты.

По данным FRG, годовая ставка находится на 7-м месте по важности в массовом сегменте и на 9-м месте у состоятельных клиентов.

Действующая в настоящее время (июнь 2025 г.) матрица МПН относительно слабо дифференцирована по ПСК в наиболее распространенном диапазоне ставок (25-50%)

## Матрица макропруденциальных надбавок к коэффициентам риска для различных необеспеченных кредитов, выданных со 2 декабря 2024 г.

Интервал ПСК, %	Интервал ПДН							
	(0; 30]	(30; 40]	(40; 50]	(50; 60]	(60; 70]	(70; 80]	(80+)	Без ПДН
(0; 10]	0	0	0,2	0,3	0,7	1,2	1,8	1,8
(10; 15]	0	0,2	0,3	0,5	0,9	1,4	2	2
(15; 20]	0,4	0,5	0,7	0,9	1,3	1,8	2,4	2,4
(20; 25]	1	1,2	1,4	1,7	2	2,3	2,9	2,9
(25; 30]	1,6	1,7	1,9	2,2	2,6	3	3,6	3,6
(30; 40]	1,7	1,8	2	2,6	3	3,2	3,8	3,8
(40; 50]	1,8	2	2,2	3	3,2	3,5	4	4
(50; 60]	2	2,2	2,5	3,2	3,5	4	5	5
60+	6	6	6	6	6	6	6	6

Источник: Банк России

Об исследовании

Анализ рынка кредитных карт

Анализ регуляторных барьеров

Системное завышение надбавок по кредитным картам

Ретроспективное применение МПН к существующим лимитам по кредитным картам

Запрет на одностороннее изменение процентных ставок по будущим операциям по кредитным картам

Заключение

# Ретроспективное применение МПН к существующим лимитам по кредитным картам (1/2)

При введении или повышении МПН они применяются ко всем новым операциям по уже существующим кредитным картам, независимо от того, когда была одобрена карта, установлен кредитный лимит, и какие макропруденциальные требования действовали на тот момент.

В то же время банки ограничены в возможности в одностороннем порядке уменьшать или полностью отзывать ранее одобренные кредитные лимиты по картам без согласия клиентов.



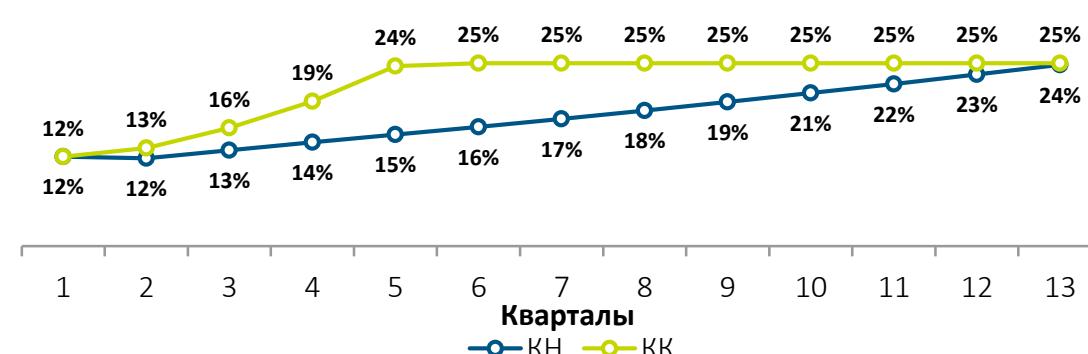
**Для банков** это приводит к непредсказуемому, резкому и неконтролируемому росту требований к капиталу по всему активному портфелю кредитных карт, включая зрелые и низкорисковые сегменты;

**Для потребителей** такая практика означает, что банки заранее закладывают в первоначальную стоимость кредитных карт риски будущей волатильности капитала;

**Для регулятора** подобный подход создает структурное неравенство между кредитными картами и традиционными кредитами наличными, потенциально искажая рыночные механизмы и препятствуя формированию разнообразного и конкурентного ландшафта в сегменте потребительского кредитования;

*Как быстро растет покрытие капиталом при поддержании одного уровня портфеля в кредитах наличными (надбавки растут за счет новых выдач) и в кредитных картах (новых выдач нет, но есть новые выборки лимита по старым картам)*

**Покрытие экспозиции капиталом**



Источник: иллюстративный расчет

Об исследовании

Анализ рынка кредитных карт

Анализ регуляторных барьеров

Системное завышение надбавок по кредитным картам

Ретроспективное применение МПН к существующим лимитам по кредитным картам

Запрет на одностороннее изменение процентных ставок по будущим операциям по кредитным картам

Заключение



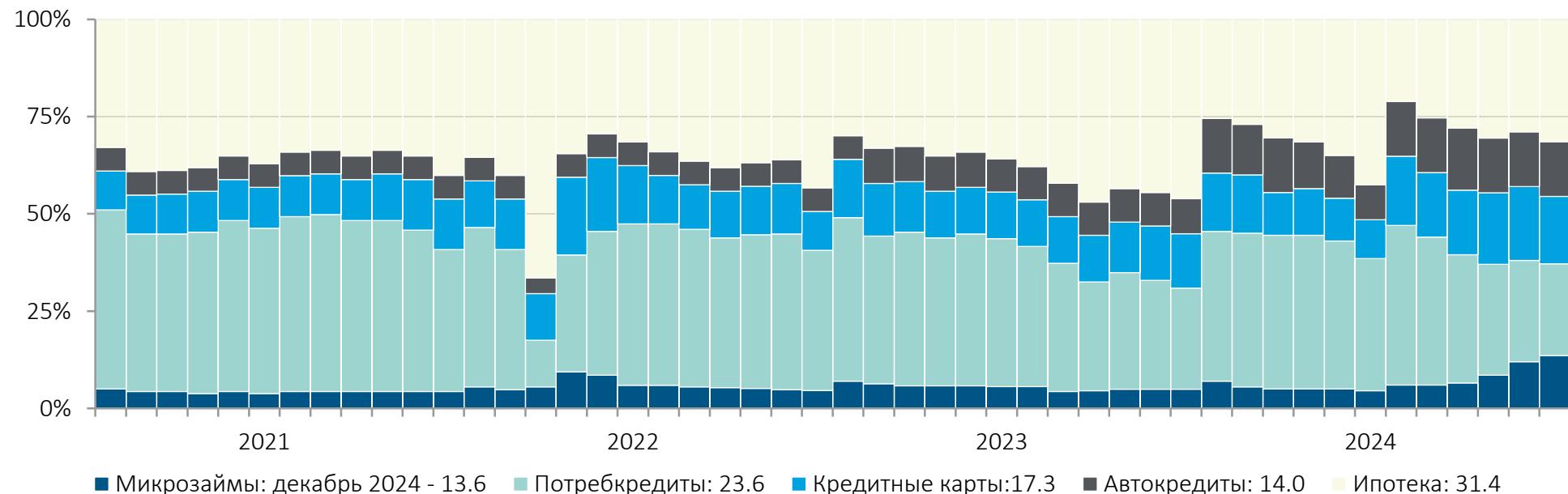
## Ретроспективное применение МПН к существующим лимитам по кредитным картам (2/2)

При внезапном росте требований к капиталу по уже существующим портфелям банки вынуждены перекладывать дополнительные расходы на новых заемщиков или избыточно ужесточать критерии выдачи карт.

Это приводит к чрезмерному сокращению доступности кредитных продуктов, особенно для более уязвимых сегментов заемщиков, вынужденных обращаться в МФО.



### Миграция клиентов в микрофинансовые организации (МФО) после ужесточения МПН



Источник: БКИ «Скоринг Бюро»



Об исследовании

Анализ рынка кредитных карт

Анализ регуляторных барьеров

Системное завышение надбавок по кредитным картам

Ретроспективное применение МПН к существующим лимитам по кредитным картам

Запрет на одностороннее изменение процентных ставок по будущим операциям по кредитным картам

Заключение



# Запрет на одностороннее изменение процентных ставок по будущим операциям по кредитным картам (1/2)

**Действующее российское законодательство требует от банков устанавливать фиксированные процентные ставки по большинству кредитных карт.**

**При этом банкам запрещено в одностороннем порядке повышать ставки или ухудшать условия по будущим операциям по картам, даже если существенно возрастают их издержки.**



Для банков описанный запрет порождает процентные и регуляторные риски, которые не поддаются эффективному хеджированию.



Для клиентов существующие инструменты управления данными рисками способны ограничить их интересы.



Для регулятора запрет на одностороннее изменение банками ставок по новым транзакциям по существующим кредитными картами снижает эффективность трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики

*Единственными инструментами управления данными рисками может быть только одностороннее снижение кредитного лимита или изменение условий кредитного договора с согласия клиента. Но на практике это ухудшает положение клиентов:*

- 1 Снижение банками кредитных лимитов по кредитным картам при росте себестоимости кредитования **необоснованно ограничивает интересы добросовестных заемщиков, приводит к репутационным рискам, ухудшению взаимоотношений с клиентом.**
- 2 Отсутствие легальной возможности в одностороннем порядке корректировать условия кредитного договора при изменении внешних условий **стимулирует применение недобросовестных практик отдельными игроками («молчаливое согласие» клиента или «мисселинг»).**
- 3 В периоды роста стоимости фондирования банки непропорционально повышают ставки для новых клиентов, компенсируя недостаточные доходы по уже действующим картам. Это создает **перекрёстное субсидирование, когда новые клиенты фактически покрывают издержки банков по старым договорам.**

**Об исследовании**

**Анализ рынка кредитных карт**

**Анализ регуляторных барьеров**

Системное завышение надбавок по кредитным картам

Ретроспективное применение МПН к существующим лимитам по кредитным картам

Запрет на одностороннее изменение процентных ставок по будущим операциям по кредитным картам

**Заключение**





## Запрет на одностороннее изменение процентных ставок по будущим операциям по кредитным картам (2/2)

*Международная практика показывает, что в большинстве юрисдикций, включая страны с самыми строгими стандартами защиты прав потребителей, банки имеют право в одностороннем порядке повышать процентные ставки по новым операциям в рамках существующих кредитных карт, сопровождая такие изменения строгими защитными мерами для клиентов:*



Обязательное предварительное уведомление заёмщиков (обычно за 30–60 дней) и право отказаться от новых условий («opt-out») с возможностью закрыть карту и погасить уже накопленную задолженность по первоначальной ставке - в США, Великобритании, странах Европейского Союза, а также Канаде и Австралии, Бразилии и Китае.

**Регулярный пересмотр коммерческих условий с обязательным уведомлением и возможностью отказа является широко распространенной рыночной практикой.**



На этом фоне российское законодательство, запрещающее любые изменения условий по новым транзакциям в рамках действующих договоров кредитных карт является избыточно консервативным исключением из международной практики.

[Об исследовании](#)

[Анализ рынка кредитных карт](#)

[Анализ регуляторных барьеров](#)

[Системное завышение надбавок по кредитным картам](#)

[Ретроспективное применение МПН к существующим лимитам по кредитным картам](#)

[Запрет на одностороннее изменение процентных ставок по будущим операциям по кредитным картам](#)

[Заключение](#)

# Заключение



Об исследовании  
Анализ рынка кредитных карт  
Анализ регуляторных барьеров  
**Заключение**





**Недостаточно высокий уровень проникновения кредитных карт в России не объясняется исключительно потребительскими предпочтениями, а скорее указывает на наличие глубоких структурных барьеров на рынке.**



*Действующий режим регулирования потребительского кредитования, вероятно, разрабатывался для снижения индивидуальных рисков каждого отдельного кредитного продукта, однако на практике привел к возникновению ряда продуктовых асимметрий:*

- 1 Недостатки унифицированного подхода к калибровке макропруденциальных надбавок для кредитных карт и кредитов наличными**
- 2 Ретроспективное применение макропруденциальных надбавок для кредитных карт**
- 3 Отсутствие гибкости в ценообразовании для будущих транзакций по кредитным картам по сравнению с кредитом наличными**

[Об исследовании](#)

[Анализ рынка кредитных карт](#)

[Анализ регуляторных барьеров](#)

[Заключение](#)





ДЕЛОВЫЕ РЕШЕНИЯ И ТЕХНОЛОГИИ  
BUSINESS SOLUTIONS AND TECHNOLOGIES



[Присоединяйтесь к нам  
в социальных сетях](#)

**delret.ru**

Настоящее сообщение содержит информацию только общего характера. При этом компании, действующие под брендом «Деловые Решения и Технологии» (Группа ДРТ, [delret.ru/about](#)), не предоставляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом. Ни одна из компаний Группы ДРТ не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящее сообщение.

АО ДРТ