



«Карта кэшбэк выгодна для потребителя, если он соблюдает платежную дисциплину»,— предостерегает руководитель управления банковских рейтингов НРА Егор Иванов. По его словам, если, например, карта кредитная и клиент нарушает грейс-период (льготный период уплаты процентов по кредиту), то карта становится дорогой в обслуживании из-за использования кредитных средств, зато банк получает вполне ощутимый процентный доход.

Выплачивают билетами

Карты с денежным кэшбэком остаются наиболее понятным для клиента и востребованным продуктом. Но, как отмечает Ирина Довыденко, для банка скорее более выгодны кобрендовые программы лояльности, так как зачастую банк делит расходы на клиентов с компанией-партнером, да и уровень использования накопленных бонусов ниже 100%.

Самые известные на рынке кобрендовые карты — с авиакомпаниями. Расплачиваясь ими, можно накапливать мили и обменивать их на авиабилеты. Просчитать выгоду от кобрендовых карт сложнее, чем по картам с денежным кэшбэком. В апреле банк «Открытие» предложил дебетовую карту «РЖД Бонус», совершая траты по которой можно получать баллы и обменивать их на железнодорожные билеты и повышение класса обслуживания. Например, чтобы купить билет на поезд «Сапсан» из Москвы в Санкт-Петербург, который стоит примерно 4–5 тыс. руб., или 7 тыс. баллов, нужно потратить по карте с тарифом «Оптимальный» 100 тыс. руб., а также использовать 1 тыс. приветственных баллов. То есть в денежном выражении кэшбэк получился бы чуть более 4% от совершенных трат. Но обслуживание карты по этому тарифу будет стоить 299 руб. в месяц, то есть почти 3,6 тыс. руб. в год. Более того, как сообщили «Ъ» в колл-центре «Открытия», сейчас действует начисление повышенных баллов за покупки, но возможно, что с 2018 года они снизятся. То есть условия будут менее выгодными, а за обслуживание карты нужно будет продолжать платить по-прежнему.

«Для привлечения клиента банки иногда делают условия по таким картам более привлекательными только на первый период обслуживания. В дальнейшем пользоваться картами может стать менее выгодно»,— отмечает Ирина Довыденко ●

рез кассу банка на сумму до 30 тыс. руб. У Альфа-банка по ряду пакетов (например, «Эконом») за снятие наличных в кассе до 100 тыс. руб. установлена комиссия 1,5% от суммы снятия.

По кредитной карте Тинькофф Банка предусмотрена комиссия за снятие наличных в размере 2,9% плюс 299 руб., а также плата в размере 390 руб. за превышение установленного кредитного лимита при оплате товаров и услуг. То есть, например, если перерасход по карте составил всего 200 руб., банк все равно спишет с вас 390 руб.

«Чтобы продукт был конкурентоспособным, нужно предложить потребителю реальные выгоды и желательно в денежном выражении»

УСЛОВИЯ ПО НОВЫМ БАНКОВСКИМ КАРТАМ С КЭШБЭКОМ И ВОЗВРАТОМ БАЛЛОВ				
НАЗВАНИЕ ПРОДУКТА И БАНКА-ЭМИТЕНТА	ВОЗВРАТ ДЕНЕГ	ВОЗВРАТ БАЛЛОВ	СТОИМОСТЬ ОБСЛУЖИВАНИЯ ДЛЯ УЛИЧНЫХ КЛИЕНТОВ (КАРТА КЛАССИЧЕСКОЙ КАТЕГОРИИ VISA ИЛИ MASTERCARD)	ВОЗМОЖНЫЕ ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ КОМИССИИ (БЕЗ УЧЕТА ПЛАТЫ ЗА СМС-УВЕДОМЛЕНИЕ)
«МАТРЕШКА» БАНКА ВТБ БАНК МОСКВЫ (КРЕДИТНАЯ)	3%		ПЕРВЫЙ ГОД БЕСПЛАТНО, ВТОРОЙ ГОД — 900 РУБ. ИЛИ БЕСПЛАТНО, ЕСЛИ ГОДОВОЙ ОБОРОТ ПО КАРТЕ ПРЕВЫШАЕТ 120 ТЫС. РУБ.	4,9% + 299 РУБЛЕЙ ЗА СНЯТИЕ НАЛИЧНЫХ В БАНКОМАТЕ
NEXT АЛЬФА-БАНКА (ДЕБЕТОВАЯ)	5% ПРИ ОПЛАТЕ В КИНО, КАФЕ И РЕСТОРАНАХ, 10% ПРИ ОПЛАТЕ В BURGER KING		209 РУБ. В МЕСЯЦ ПО ТАРИФУ «ОПТИМУМ» ИЛИ БЕСПЛАТНО ПРИ ПОДДЕРЖАНИИ НА КАРТЕ ОСТАТКОВ НЕ МЕНЕЕ 70 ТЫС. РУБ. В МЕСЯЦ ЛИБО СОВЕРШЕНИИ ПОКУПОК НА СУММУ НЕ МЕНЕЕ 20 ТЫС. РУБ. В МЕСЯЦ	1,5% ЗА СНЯТИЕ НАЛИЧНЫХ ИЗ КАССЫ НА СУММУ ДО 100 ТЫС. РУБ.
«АБСОЛЮТ CASHBACK» АБСОЛЮТ БАНКА (ДЕБЕТОВАЯ И КРЕДИТНАЯ)	0,3–10%		150 РУБ. В МЕСЯЦ ЛИБО 60 РУБ. В МЕСЯЦ ПРИ НАЛИЧИИ ДЕПОЗИТА ИЛИ КРЕДИТА В БАНКЕ	3,9% ЗА СНЯТИЕ НАЛИЧНЫХ С КРЕДИТНОЙ КАРТЫ В БАНКОМАТЕ (НО НЕ МЕНЕЕ 290 РУБ.)
АСАДЕМЕГ ТИНЬКОФФ БАНКА (ДЕБЕТОВАЯ И КРЕДИТНАЯ)	10% ПРИ ОПЛАТЕ В КАТЕГОРИИ АВТО ПО КРЕДИТНОЙ КАРТЕ И 5% ПО ДЕБЕТОВОЙ В ТОЙ ЖЕ КАТЕГОРИИ	1% В БАЛЛАХ ЗА ВСЕ ПОКУПКИ	590 РУБ. В ГОД ПО КРЕДИТНОЙ КАРТЕ, ПО ДЕБЕТОВОЙ — 99 РУБ. В МЕСЯЦ ИЛИ БЕСПЛАТНО ПРИ НАЛИЧИИ КРЕДИТА В БАНКЕ, ОСТАТКОВ НА ДЕПОЗИТЕ НЕ МЕНЕЕ 50 ТЫС. РУБ. ИЛИ ОСТАТКОВ НА КАРТЕ НЕ МЕНЕЕ 30 ТЫС. РУБ.	2,9% + 299 РУБ. ЗА СНЯТИЕ НАЛИЧНЫХ С КРЕДИТНОЙ КАРТЫ В БАНКОМАТЕ, 390 РУБ. ЗА ПРЕВЫШЕНИЕ КРЕДИТНОГО ЛИМИТА
«РЖД БОНУС» БАНКА «ОТКРЫТИЕ» (ДЕБЕТОВАЯ)		ОТ 2 ДО 4 БАЛЛОВ ЗА КАЖДЫЕ ПОТРАЧЕННЫЕ 50 РУБ.	299 РУБ. В МЕСЯЦ ПО ТАРИФУ «ОПТИМАЛЬНЫЙ» ЛИБО ПОДДЕРЖАНИИ ОСТАТКОВ НА КАРТЕ ОТ 200 ТЫС. РУБ. ЛИБО ОСТАТКОВ ОТ 100 ТЫС. РУБ. + ПОКУПКИ ОТ 20 ТЫС. РУБ.	300 РУБ. ЗА ВНЕСЕНИЕ ЧЕРЕЗ КАССУ (ИЛИ СНЯТИЕ) НАЛИЧНЫХ НА СУММУ ДО 30 ТЫС. РУБ.
«ХОУМ КРЕДИТ-ЭЛЬДОРАДО» ХОУМ КРЕДИТ БАНКА (КРЕДИТНАЯ)		1,5% БАЛЛОВ ОТ ВСЕХ ПОКУПОК, 3,2%, 5,5% БАЛЛОВ ПРИ ПОКУПКАХ В «ЭЛЬДОРАДО». 1 БАЛЛ = 1 РУБЛЬ	ПЛАТА НЕ ВЗИМАЕТСЯ	ВЫДАЧА НАЛИЧНЫХ СРЕДСТВ С КАРТЫ НЕВОЗМОЖНА

Источник: данные банков.