

4. Закон Украины от 18.09.2012 № 5284-VI «О внесении изменений в некоторые законодательные акты Украины (относительно функционирования платежных систем и развития безналичных расчетов)». [Электронный ресурс] / Режим доступа : <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/5284-17>
5. Официальный сайт НБУ [Электронный ресурс] / Режим доступа : <http://www.bank.gov.ua/control/uk/publish>
6. Официальный сайт Ассоциации «Украинский Союз Участников Национальной Системы Массовых Электронных платежей» [Электронный ресурс] / Режим доступа : <http://ansmep.com.ua>
7. Информационный бюллетень КМУ от 21.10.2013 г. [Электронный ресурс] / Режим доступа : <http://ru.info-kmu.com.ua/2013-10-21-000000pm/article/16559594.html>
8. А. В.Трачук, Д. Ю. Голембиовский, «Перспективы распространения безналичных розничных платежей» / А. В.Трачук, Д. Ю. Голембиовский // Деньги и кредит. – 2012. – №7. – С. 24–32.

Майданевич Ю.П., Павлюкевич А.С.

УДК 339.13.017+339.188.2(477)

## АНАЛИЗ РЫНКА ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ В УКРАИНЕ

***Аннотация.** В статье проведен анализ рынка пластиковых карт в Украине. Определен рейтинг банков по выпуску и использованию платежных карт украинцами. Рассмотрена динамика использования платежных карт по Украине. Обоснована необходимость дальнейшего распространения пластиковых карт среди украинцев.*

***Ключевые слова:** безналичное обращение, электронные деньги, пластиковые карты, рынок пластиковых карт.*

***Анотація.** У статті проведений аналіз ринку пластикових карт в Україні. Визначено рейтинг банків з випуску та використанню платіжних карт українцями. Розглянута динаміка використання платіжних карт по Україні. Обґрунтовано необхідність подальшого поширення пластикових карт серед українців.*

***Ключові слова:** безготівковий обіг, електронні гроші, пластикові карти, ринок пластикових карт.*

***Summary.** In the article a market of plastic cards analysis is conducted in Ukraine. In 2012 jars are produce about 62,7 million payment cards. The amount of payment cards exceeds the quantity of population of country considerably. It means that one or nearly every citizen has a few plastic cards. The permanent leader of market of bank maps in Ukraine is remained by «Privatbank». Him the 35,8 million produced payment cards belong to, that is 51,32 %. At the same time at a bank high index of nonactive maps - Credit card that people do not use, or use extremely rarely. On 01.01.2013 nonactive bank maps Privatbank are 55 % from all produced by a bank. This index increases thus. On beginning 2012 year nonactive maps of Privatbank were 46 %. Stake of active maps in a lump sum produced by a bank higher than all in JK Ukrsibbank, ABAS Ukrgazbank and JK Raifaizen Bank Aval. The maps of these issuers are actively used by their holders.*

*Rating of banks is certain on producing and use of payment cards Ukrainians. By leaders on volume active payment cards there are JK of КБ Privatbank (almost half from a general volume), propulsion MODULE «Savings bank » and propulsion MODULE of «Raifaizen Bank Aval»(for 9 %). The same jars have the ramified network*

*Similarly in the article the dynamics of the use of payment cards is considered on Ukraine. Leaders it is been Kyiv, Dnepropetrovsk and Donetsk to the area.*

*The necessity of further distribution of plastic cards is reasonable among Ukrainians, as one of instruments of reduction of available appeal in a country.*

***Keywords:** cashless appeal, ecashes, plastic cards, market of plastic cards.*

**Введение.** На современном этапе электронные деньги широко привлекаются в обращение и становятся важным элементом финансовой инфраструктуры экономически развитых стран. Пластиковые карты твердо вошли в нашу повседневную жизнь как удобный, безопасный и прогрессивный инструмент доступа к банковским услугам и не только.

Пластиковые карты создают возможность организации и функционирования единой универсальной расчетной сети, которая позволит обеспечивать обслуживание массовых ежедневных платежей населения страны и приведет к значительному сокращению доли наличных операций и качественному изменению структуры финансовых потоков.

**Анализ последних исследований и публикаций.** Проблемой развития рынка платежных карт занимались В.И. Мищенко, В.М. Котечков, О.М. Роина, В.М. Билинкс, Т.И. Валентинова, Г.Л. Возник, А.Г. Загородний, М.А. Коваленко, А.А. Мещеряков, Т.С. Смвженко, Л.Е. Сухомлин и другие.

В своих работах авторы обращали внимание на современное состояние рынка платежных карт Украины, его динамику и проблемы, возникающие вследствие его развития. Также они обращают внимание на вопросы, касающиеся перспектив развития платежных карточек разного типа и исследования оптимальной инфраструктуры, которая сможет удовлетворить потребности владельцев пластиковых карт. При этом остается недостаточно освещенным вопрос популярности пластиковых карт международной систем среди украинцев

**Цель исследования.** Целью данной статьи является анализ рынка пластиковых карт в Украине на протяжении 2008-2013 гг., и изучение рейтинга популярности пластиковых карт международной систем среди украинцев.

**Изложение основного материала.** Развитие банковского бизнеса неразрывно связано с новыми технологиями и поиском инструментов, повышающих эффективность и привлекательность банковских услуг. Одним из таких инструментов, несомненно, являются банковские платежные карты, позволяющие

привести к оптимальному соотношению «затраты - результаты» в работе с розничными клиентами кредитных организаций. Такие карты получили название пластиковые.

Пластиковая карточка – это персонализированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях (филиалах) банков и банковских автоматах (банкоматах) [3].

В Украине рынок пластиковых карт появился в 1994 году. В 1994-1995 г.г. небольшая группа банков активно начала изучать карточные технологии. На начало 1996 года ни один украинский банк не имел статуса принципиального члена в международной платежной системе.

Прорыв произошел в феврале-марте 1996 года, когда группа украинских банков получила статус Principal Member в платежной системе VISA International. Украина стала сотым государством, которое вошло в Международную систему расчетов с помощью пластиковых карт VISA.

Пластиковые карты с каждым днем становятся все более привычным явлением среди украинцев. Это не слова, а вывод, который можно сделать, проанализировав основные показатели рынка платежных карт в Украине. Рассмотрим динамику развития рынка пластиковых карт Украины за период с 2008 и на начало 2013 год.

На 1 января 2008 года по данным Национального банка Украины членами внутригосударственных и международных платежных систем являлось 58 банков, это примерно 30% от общего количества банков Украины [4].

По состоянию на 1 февраля 2009 года украинскими банками было эмитировано 51 млн 648 тыс. 994 пластиковых карт международных платежных систем Visa и MasterCard, против 50 млн 705 тыс. 744 карт на начало 2009 года. Лидером рынка пластиковых карт остается «Приватбанк» – 14,5 млн карт. В пятерку крупнейших эмитентов пластиковых карт также входят «Райффайзен Банк Аваль» (6,3 млн), «Укрсоцбанк» (3,2 млн) и «Укрсиббанк» (2,8 млн). Всего на начало месяца пластиковые карты принимали к оплате более 65,4 тысяч торговых точек Украины [4].

В тоже время, в Украине количество банковских пластиковых карт составляет меньше одной на душу населения. На 46 млн. украинцев выпускается 35 млн. пластиковых карт, что составляет 0,7 карты на душу населения. При этом в США на душу населения приходится не менее 8 карт, в Европе - от 3 до 5. Согласно статистике, 95% пластиковых карт в Украине используется для выдачи наличных денежных средств в банкоматах, и 5% - для операций в торговой сети. В таких условиях методом борьбы с наличными денежными средствами является использование кредитных карт. Эмиссия кредитных карт для украинских банков - это построение долгосрочных отношений с клиентами и получение дополнительной прибыли. При этом многие банки уже осознали, что кредитная карта является альтернативой потребительскому кредитованию, именно поэтому данный тип карт в Украине развивается очень быстро [7]. Украинцы стали активнее использовать пластиковые карты не только для традиционного снятия наличных в банкомате, но и для накопления средств, получения дополнительных процентных доходов, оформления кредитных линий, расчетов в торгово-сервисных предприятиях.

Развитие карточного бизнеса стимулировали как сами банковские учреждения (которые пытались улучшить диверсификацию источников доходов и поддерживать конкурентные рыночные позиции), так и действия регулирующих органов.

В 2012 году банками выпущено около 62,7 млн. платежных карт. Количество платежных карт значительно превышает численность населения страны. Это значит, что одну или несколько пластиковых карт имеет едва ли не каждый гражданин. Однако иметь платежную карту и пользоваться ею не одно и то же. Из 62,7 млн. выпущенных карт только 32,2 млн., т. е. чуть больше половины – 51,36 %, активны [7].

Несмотря на то, что сумма безналичных платежей с использованием пластиковых карт за 2012 год увеличилась почти вдвое, а их количество более чем в полтора раза, доля безналичных операций в общем объеме проводимых с помощью карточек операций ничтожно мала и составляет всего 12,35 %. В подавляющем большинстве случаев (87,65 %) украинцы используют банковские карты для получения наличных денег, оплачивая при этом немалые комиссии за снятие наличных средств. Не исключено, что после этого они отправляются за покупками в супермаркеты, где повсеместно установлены терминалы. Иначе как данью традициям назвать такое поведение сложно [7].

Бессменным лидером рынка банковских карт в Украине остается «Приватбанк». Ему принадлежит 35,8 миллионов выпущенных платежных карт, что составляет 51,32 %. В то же время у банка высокий показатель неактивных карт - кредиток, которыми люди не пользуются, или пользуются крайне редко. На 01.01.2013 неактивные банковские карты Приватбанка составляют 55 % от всех выпущенных банком. Причем этот показатель увеличивается. На начало 2012 года неактивные карты Приватбанка составляли 46 %. Доля активных карт в общей сумме выпущенных банком выше всего в АТ УкрСиббанк, АБ УкрГазбанк и АТ Райффайзен Банк Аваль. Карты этих эмитентов активно используются их держателями.

Рейтинг банков и регионов по выпуску и использованию платежных карт представлен в таблице 1 и на рисунке 1.

По данным Национального банка Украины, в 2012 г. общее количество платежных карт в обращении выросло на 20,6% и по состоянию на 01.01.2013 года составляет 69 826 тыс. единиц. Почти половина от общего объема эмитированных банками платежных карточек являются активными, т.е. по ним проводилась хотя бы одна расходная операция в течение последних 3 месяцев.

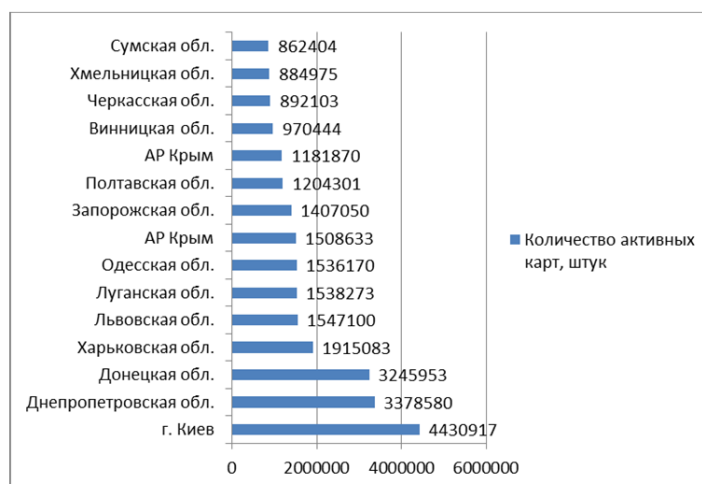
В течение 2013 года количество держателей платежных карт увеличилось на 9 млн. 160 тыс. человек (на 26%), что свидетельствует об активном развитии карточного направления банками Украины. 94,4% активных платежных карт на начало 2013 года составляют карты с магнитной полосой, а это преимущественно карты экономкласса. Лидерами по объему активных платежных карт остаются ПАО КБ

«Приватбанк» (почти половина от общего объема), АО «ОЩАДБАНК» и АО «Райффайзен Банк Аваль» (по 9 %). Эти же банки имеют самую разветвленную банкоматную сеть [7].

**Таблица 1.** Рейтинг банков по выпуску и использованию платежных карт

Название банка	Выпущенные карты		Активные карты	
	количество, штук	доля на рынке Украины, %	количество, штук	доля от общего количества карт, выпущенных банком, %
1. ПАТ КБ ПРИВАТБАНК	35 836 092	51,32	16 246 128	45,33
2. АТ ОЩАДБАНК	10 181 427	14,58	2 928 547	28,76
3. АТ Райффайзен Банк Аваль	4 043 138	5,79	2 850 719	70,51
4. АТ Дельта Банк	1 458 875	2,09	480 031	32,90
5. ПАТ УКРСОЦБАНК	1 440 069	2,06	812 240	56,40
6. ПАТ ПУМБ	1 242 043	1,78	598 285	48,17
7. АТ УкрСиббанк	1 172 592	1,68	1 075 315	91,70
8. ПАТ Проминвестбанк	931 081	1,33	434 407	46,66
9. ПАТ Банк Русский Стандарт	899 923	1,29	166 164	18,46
10. ПАТ КБ Надра	846 286	1,21	360 298	42,57
11. АТ Укрэксимбанк	737 940	1,06	508 708	68,94
12. АБ Укргазбанк	730 027	1,05	587 366	80,46
13. ПАТ ВТБ БАНК	591 051	0,85	200 321	33,89
14. АТ Банк Финансы и Кредит	554 282	0,79	321 160	57,94
15. АТ ИМЕКСБАНК	527 274	0,76	171 728	32,57

Источник: Составлено автором на основе материалов официального сайта Национального банка Украины [4]



**Рис. 1.** Динамика использования платежных карт по регионам Украины

Источник: Составлено автором на основе материалов официального сайта Национального банка Украины [4]

**Заключение.** Переход Украины на расчеты с использованием пластиковых карт является необходимым условием развития экономики нашей страны. В мировой практике уже достаточно долго удачно используется данный вид платежных инструментов и в настоящее время идет процесс поиска новых типов платежных систем, которые максимально удовлетворяли бы все стороны участвующие в денежном обращении.

Расчеты с использованием пластиковых карт обходятся намного дешевле, чем с использованием наличных денег, обеспечивают более высокую сохранность средств, а так же упрощают их хранение и транспортировку. Однако, наряду с очевидными преимуществами карточки есть нерешенные задачи.

Положительные тенденции, складывающиеся на рынке пластиковых карт, несмотря на имеющиеся проблемы, позволяют строить оптимистичные прогнозы на ближайшую перспективу, как по количественным показателям, так и по качественным характеристикам. Дальнейшее сохранение активной маркетинговой политики кредитных организаций и платежных систем, расширение функциональности банковских продуктов с использованием пластиковых карт повысит популярность этого платежного инструмента среди населения, следовательно, интенсивность его применения в повседневной жизни, позволит увеличить объемы безналичных расчетов в сфере розничных платежей в Украине.

#### Источники и литература:

1. Антонов Н. Г. Денежное обращение, кредит и банки : [Уч. пособие] / Н. Г. Антонов – М. : ЮНИТИ, 2002. – 342с.
2. Вовчак О. Д. Платіжні системи : [Навч. посібник] / О. Д. Вовчак, Г. Є. Шпаргало, Т. Я. Андрейків – К. : Знання, 2008. – 341 с.
3. Завалеев В. Пластиковая карточка как платежный инструмент (основные понятия) / В. Завалеев // [Электронный ресурс] – Режим доступа : [http://citforum.ru/marketing/articles/art\\_8.shtml](http://citforum.ru/marketing/articles/art_8.shtml)
4. Официальный сайт Национального банка Украины [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.bank.gov.ua>
5. Официальный сайт «ПриватБанка» [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.privatbank.ua>.
6. Официальный сайт Укрсоцбанка [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.unicredit.com.ua>.
7. Обзор рынка пластиковых карт [Электронный ресурс] – Режим доступа : <http://www.prostobank.ua>.