

КОЛИЧЕСТВЕННАЯ И КАЧЕСТВЕННАЯ ХАРАКТЕРИСТИКИ ДЕРЖАТЕЛЕЙ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ В УКРАИНЕ

Н.И. Корецкая, Д.В. Збирун

*Луцкий национальный технический университет,
nataliya.koretska@yandex.ua, dawytka28@rambler.ru*

В современных условиях научная система управленческих решений и внедрения передовых методов управления операциями с использованием платежных карт приобретает все большее значение. На основе этого программы банков по развитию их карточного бизнеса являются одними из перспективных.

Рынок платежных карт Украины и перспективы его развития исследовали О.Вовчак, Г.Вознюк, А.Герасимович, А.Заец, И.Коваль, В.Кравец, О.Пыриг, А.Полищук, С.Полищук, А.Савченко, Т.Смовженко, А.Чумаков, О.Шевчук, А.Шеремет, Г.Шпаргало, Г.Щербаков, В.Ющенко и др. Однако, несмотря на такое значительное количество научных работ по развитию рынка платежных карт, существует потребность в комплексной оценке этого сектора банковской системы, и в первую очередь, количественной и качественной характеристики держателей платежных карт.

Эмиссия платежных карт предусматривает открытие карточных счетов, остатки по которым является дополнительным источником ресурсов. С этой целью банки привлекают к карточному бизнесу разные категории клиентов, предлагая разнообразные условия обслуживания [1, с. 436–437].

Согласно материалам GfK Ukraine, Украинской межбанковской ассоциации членов платежных систем ЕМА, НБУ, Украинского процесингового центра (УРС), Госкомстата [2] было обнаружено, что активными пользователями платежных карт (оплата ими товаров и услуг) есть: молодые люди и люди среднего возраста; работающие и студенты со средним и высоким уровнем благосостояния. Именно среди этих названных категорий преобладают держатели платежных карт для зарплаты,

стипендии и кредитных карт. Они чаще других используют вспомогательные карточные продукты и услуги.

Относительно неактивных держателей платежных карт (используют их лишь для снятия наличных), то ими являются [2]: люди среднего возраста и старше их со средним уровнем благосостояния. Эти держатели используют преимущественно платежные карты для пенсии и по сравнению с другими реже пользуются другими банковскими продуктами.

Держателями платежных карт являются физические лица (клиенты или доверенные лица), которые на законных основаниях используют платежную карту для инициирования перевода средств с соответствующего счета в банке или осуществляют другие операции с ее применением [3]. И каждый банк в Украине стремится увеличить их численность.

Так, исследования показали, что в течение 2008–2014 гг. в Украине произошел рост количества держателей платежных карт на 51,7%. Однако стоит отметить, что в 2011 г. по сравнению с 2010 г. наблюдался спад их численности на 11,9%. В общем наибольший прирост держателей платежных карт был в 2014 г. по сравнению с 2013 г. (на 22,1%). Таким образом, можно утверждать, что ситуация на рынке платежных карт по численности их держателей является положительной.

В конце 2014 г. Украинская межбанковская ассоциация членов платежных систем «ЕМА» завершила комплексное социологическое исследование на тему «Мошенничество и грамотность в сфере использования платежных инструментов: взгляд украинского потребителя». В процессе данного мероприятия было опрошено репрезентативную выборку взрослого населения (старше 16 лет), которое проживает во всех регионах и типах населенных пунктов Украины (включая села) и пользуется платежными картами.

Согласно опросу оказалось (табл. 1), что наибольший удельный вес среди пользователей платежных карт отведен людям в возрасте 20–29 лет (22,3%), а наименьший – на людей в возрасте 16–19 лет (4,5%). Однако существует и население, которое не пользуется платежными картами. Наибольшая доля в данной группе приходится на пенсионеров (33,9%), а наименьшая – на людей в возрасте 16–19 лет (6,1%).

Таблица 1 – Возрастная характеристика держателей платежных карт по состоянию на 01.01.2014 г., % *

Держатели платежных карт, %	Возраст					
	16–19 лет	20–29 лет	30–39 лет	40–49 лет	50–59 лет	60 лет и стар- ше
Пользователи	4,5	22,3	18,8	18,3	18,6	17,5
Непользователи	6,1	15,8	14,2	15,1	14,8	33,9

* сформировано на основе данных источника: [2]

Итак, в группах держателей в возрасте 20–29, 20–39, 40–49 и 50–59 лет наблюдается положительная тенденция превышения пользователей над непользователями платежных карт.

По статусу занятости держателей платежных карт, то по состоянию на 01.01.2014 г. представлены такие статистические данные:

– среди работающих людей пользователями платежных карт является 63,6%, непользователями – 37,5%;

– среди неработающих людей непользователи превышают над пользователями на 8,4%;

– наибольший удельный вес среди работающих пенсионеров отведено тем, кто не пользуется платежными картами – 39,3%;

– почти равное соотношение между пользователями и непользователями платежных карт прослеживается среди занятых студентов – 6,9% и 6,3% соответственно, однако наблюдается положительная тенденция превышения первых над вторыми.

Исследования образовательного уровня держателей платежных карт показало, что наибольшая доля приходится на пользователей с высшим образовательным уровнем – 35,4%, а наименьшая – на держателей с начальным или базовым уровнем – 7,6%. Среди непользователей наибольший удельный вес занимают люди с полным общим средним образовательным уровнем – 42,3%, а наименьший – люди с начальным или базовым уровнем (18,7%).

Уровень благосостояния держателей платежных карт по состоянию на 01.01.2014 г. приведен в табл. 2.

Таблица 2 – Уровень благосостояния держателей платежных карт по состоянию на 01.01.2014 г., % *

Держатели платежных карт, %	Уровень благосостояния		
	низкий	средний	высокий
Пользователи	28,2	68,4	3,4
Непользователи	44,8	53,7	1,5

* сформировано на основе данных источника: [2]

Как видим, наибольший удельный вес среди пользователей платежными картами занимают люди со средним уровнем благосостояния – 68,4%, тогда как 53,7% в данной группе занимают те, которые ими не пользуются. Среди держателей с низким уровнем благосостояния пользователями являются 28,2%, а непользователями – 44,8%. Наименьшая доля приходится на пользователей и непользователей с высоким уровнем благосостояния: соответственно 3,4% и 1,5%.

Таким образом, анализ количественной и качественной характеристик держателей платежных карт показал, что в Украине наблюдается положительная тенденция к сокращению доли неактивных держателей и рост доли активных. Это обусловлено увеличением численности держателей платежных карт в отчетном 2014 г. по сравнению с предыдущим 2013 г. на 22,1%. Кроме того, активными пользователями можно считать работающих людей с высоким образовательным уровнем и средним уровнем благосостояния, а неактивными – людей пенсионного возраста с полным средним образованием и средним уровнем благосостояния.

Список использованных источников:

1. Аналіз банківської діяльності : підручн. / А. М. Герасимович, М. Д. Алек–сеєнко, І. М. Парасій–Вергуненко та ін. – К. : КНЕУ, 2004. – 599 с.

2. Тенденции развития платежных карт и сервисов дистанционного банкинга // Материалы: GfK Ukraine, Украинской межбанковской ассоциации членов платежных систем ЭМА, НБУ, Украинского процессингового центра (УРС), Госстата. – май. – Киев, 2013.

3. Постанова Національного банку України «Про затвердження Положення про порядок емісії платіжних карток і здійснення операцій з їх застосуванням» від 27.08.2001 р. №367.