

УДК 336.717:913(477)

Угнівенко Р.Р.
аспірант кафедри банківської справи
Львівської комерційної академії

ПРОДУКТОВА ТА ГЕОГРАФІЧНА СЕГМЕНТАЦІЯ РИНКУ БАНКІВСЬКИХ ПРОДУКТІВ І ПОСЛУГ В УКРАЇНІ

PRODUCTIVE AND GEOGRAPHICAL SEGMENTATION MARKET OF BANKING PRODUCT AND SERVICES

АНОТАЦІЯ

У статті розглянуто продуктову та географічну сегментації ринку банківських продуктів і послуг. Здійснено оцінку продуктової та географічної сегментації цього ринку за останні роки, зокрема проаналізовано кількість банків України, мережу їх відділень та банкоматів у розрізі регіонів, що дає можливість окреслити сучасний стан ринку банківських продуктів і послуг.

Ключові слова: продуктова сегментація, галузева сегментація, кредитні та депозитні послуги, послуги розрахунково-касового обслуговування, інвестиційні послуги, банкоматна мережа, платіжний термінал.

АННОТАЦИЯ

В статье рассмотрены продуктовая и географическая сегментации рынка банковских продуктов и услуг. Осуществлена оценка продуктовой и географической сегментации данного рынка за последние годы, в частности проанализированы количество банков Украины, сеть их отделений и банкоматов в разрезе регионов, что позволяет выделить современное состояние рынка банковских продуктов и услуг.

Ключевые слова: продуктовая сегментация, отраслевая сегментация, кредитные и депозитные услуги, услуги расчетно-касового обслуживания, инвестиционные услуги, банкоматная сеть, платежный терминал.

ANNOTATION

The article describes the product and geographical segmentation of the market of banking products and services. The estimation of the product and the geographical segmentation of the market in recent years, in particular analyzed the number of banks in Ukraine, their network of offices and ATMs by region, allows you to select the current state of the market for banking products and services.

Keywords: product segmentation, industry segmentation, credit and deposit services, cash management services, investment services, ATM network, payment terminal.

Постановка проблеми. Нині зростає інтерес до функціонування ринку банківських продуктів і послуг, діяльності банківських установ на ньому. Банки пропонують свої продукти і послуги на окремих сегментах або на сукупності сегментів даного ринку, що дозволяє їм збільшити пропозицію, задовольняти потреби клієнтів у банківському обслуговуванні та підвищити результативність банківської діяльності. Тому питання дослідження продуктової та географічної сегментації ринку банківських продуктів і послуг є одним із сучасних і актуальних.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. У сучасному світі багато науковців досліджують функціонування ринку банківських продуктів і послуг, проте при оцінці його стану неможливо охопити усі його сегменти, адже комерційні банки постійно працюють над розширення своєї діяльності на ринку. Сьогодні вивченням сегмен-

тації ринку банківських продуктів і послуг займаються багато учених та економістів, серед яких: М.Д. Алексеєнко, А.М. Герасимович, І.О. Лютий, А.М. Мороз, А.В. Нікітін, І.М. Парасій-Вергуненко, В.А. Перехожев, М.І. Савлук, О.О. Солодка, Ю.О. Солодовник, М.Ю. Шевцова та інші.

Виділення не вирішених раніше частин загальної проблеми – дослідження різних сегментів ринку банківських продуктів і послуг.

Постановка завдання. Завдання статті полягає в тому, щоб розглянути продуктову та географічну сегментацію ринку банківських продуктів і послуг, дослідити динаміку їхніх змін, виділити у рамках галузевого сегментування регіональну мережу відділень, банкоматів та платіжних терміналів банківських установ України.

Виклад основного матеріалу дослідження. Сьогодні на ринку банківських продуктів і послуг для банків актуальним постає зосередження їхньої діяльності у певних сегментах ринку та обрання стратегії просування банківських продуктів і послуг, щоб дозволило зайняти нішу на даному ринку. Під впливом конкуренції серед банків на певному ринковому сегменті відбувається покращення їхньої діяльності, концентрація роботи на різних категоріях клієнтів, завоювання їх довіри до банку, а тим самим закріплення лідируючих позицій на даному ринку. Вибір банком сегментів ринку дозволяє зайняти своє місце на ринку банківських продуктів і послуг та провести ефективне позиціонування продуктів та послуг, тим самим забезпечити відповідний попит на них.

Залежно від видів банківських продуктів і послуг виділяють різні типи сегментації. Зокрема, розглянемо продуктову та географічну сегментації. Продуктова сегментація (за групами продуктів) ринку банківських продуктів і послуг є похідною від сегментації ринку за групами споживачів та враховує запити і переваги споживачів згідно з якісними характеристиками продукту чи послуги [2]. Ця сегментація дозволяє поділити існуючих і потенційних клієнтів залежно від їхньої прихильності до певних параметрів банківських продуктів і послуг. Продуктова сегментація поділяє ринок банківських продуктів і послуг на декілька дрібних сегментів: ринок депозитів, ринок кредитів, ринок послуг розрахунково-касового обслуго-

вування, ринок інвестицій, ринок довірчих послуг, валютний ринок тощо (табл. 1).

Згідно з даними таблиці 1, за період 2000–2014 рр. найбільш затребуваними на ринку банківських продуктів і послуг є кредитні, депозитні, послуги розрахунково-касового обслуговування та інвестиційні згідно продуктової сегментації даного ринку. У структурі ринку банківських продуктів і послуг левову частку (більше 50%) займають кредитні послуги. Так, їхня питома вага з 2000 р. по 2003 р. займає майже 100%, а з 2004 р. по 2014 р. коливається у межах 70-80%, і на сьогодні кредитні послуги займають 71% цього ринку, а темп змін за період 2000–2015 рр. становить 37 разів і є позитивним, що свідчить про відносно стабільне та широке пропонування даних послуг клієнтам.

Депозитні послуги займають значно менше кредитних, і за досліджуваний період їхня част-

ка коливалася на межі 1% і на сьогодні становить 0,6%. Проте з 2000 р. по 2005 р. частка депозитних послуг на ринку банківських продуктів і послуг була вищою і навіть сягала позначки 1,9%, але з 2006 р. їхня питома вага дещо зменшилася і залишилася практично незмінною і до сьогодні на рівні 0,4-0,6%. Темп змін депозитних послуг за 2000–2015 рр. на даному ринку складає 28 разів і є додатнім, що свідчить про зростання даних послуг на цьому ринку.

Щодо послуг розрахунково-касового обслуговування та інвестиційних послуг, то вони становлять незначну питому вагу на ринку банківських продуктів і послуг, їхня частка за 2000–2015 рр. зросла до 13,7% та 14,7% відповідно станом на 01.01.2015 року. Частка послуг розрахунково-касового обслуговування та інвестиційних послуг на ринку банківських продуктів і послуг протягом 2003–2015 рр. коливалася

Таблиця 1

Продуктова сегментація ринку банківських продуктів і послуг в Україні за 2001–2015 рр. (станом на 01.01)

Роки		Банківські продукти і послуги				
		Кредитні	Депозитні	Послуги РКО	Інвестиційні	Усього
2001	Сума, тис. грн	23637000	256740	-*	-*	23893740
	Питома вага, %	98,9%	1,1%	-*	-*	100%
2002	Сума, тис. грн	41421141	3547946	-*	-*	44969087
	Питома вага, %	92,1%	7,9%	-*	-*	100%
2003	Сума, тис. грн	46735598	404703	-*	-*	47140301
	Питома вага, %	99,1%	0,9%	-*	-*	100%
2004	Сума, тис. грн	62502965	672040	-*	-*	63175005
	Питома вага, %	98,9%	1,1%	-*	-*	100%
2005	Сума, тис. грн	87519381	909346	33210448	5191208	126830383
	Питома вага, %	69%	0,7%	26,2%	4,1%	100%
2006	Сума, тис. грн	18552322	1470941	50510228	7850911	78384402
	Питома вага, %	23,7%	1,9%	64,4%	10%	100%
2007	Сума, тис. грн	245522529	2029290	68803040	9854144	326209003
	Питома вага, %	75,3%	0,6%	21,1	3%	100%
2008	Сума, тис. грн	430052037	3183892	118713823	18968268	570918020
	Питома вага, %	75,3%	0,6%	20,8%	3,3%	100%
2009	Сума, тис. грн.	741815978	4367267	129819983	18389192	894392420
	Питома вага, %	82,9%	0,5%	14,5%	2,1%	100%
2010	Сума, тис. грн	750536379	3496360	139057087	41170273	934260099
	Питома вага, %	80,3%	0,4%	14,9%	4,4%	100%
2011	Сума, тис. грн	840030448	4394462	170190947	89494069	1104109926
	Питома вага, %	76,1%	0,4%	15,4%	8,1%	100%
2012	Сума, тис. грн	813863749	5249089	196495689	96575273	1112183800
	Питома вага, %	73,2%	0,5%	17,6%	8,7%	100%
2013	Сума, тис. грн	694381045	5976313	191440393	110274649	1002072400
	Питома вага, %	69,3%	0,6%	19,1%	11%	100%
2014	Сума, тис. грн	799227946	7029142	182941381	155118526	1144316995
	Питома вага, %	69,8%	0,6%	16%	13,6	100%
2015	Сума, тис. грн	873610836	7182060	169054317	181543793	1231391006
	Питома вага, %	71%	0,6%	13,7%	14,7%	100%
Темп змін (рази) 2001–2015 рр.	За період аналізу	37	28	5,1	35	51,5

Джерело: складено на основі [3]

* дані про послуги розрахунково-касового обслуговування та інвестиційні послуги за 2000–2003 рр. у фінансовій звітності банків не подаються окремо, а тільки вказувалася графа – загальні активи, що унеможливає обчислення їхнього обсягу.

у межах 13-26% та 4-15% відповідно, а темп змін є додатнім і складає 5,1 та 35 рази.

Географічна сегментація ринку банківських продуктів і послуг, яка передбачає розподіл існуючих та потенційних клієнтів банку на групи за географічною ознакою, а саме в даному сегменті враховується регіонально-адміністративний поділ, чисельність та щільність населення, клімат. Сегментація за географічним принципом передбачає розподіл ринку банківських продуктів і послуг на різні географічні одиниці, серед яких виділяємо регіональну сегментацію ринку банківських продуктів і послуг (табл. 2).

Із таблиці 2 видно, що лівова частка діючих українських банків сконцентрована у м. Києві та Київській області та велика їхня частка зосереджена у Дніпропетровській, Донецькій, Одеській та Харківській областях. Проте за 2005–2014 рр. в 11 областях України не зареєстровано жодного банку, а банківські продукти і послуги клієнти отримують через мережу регіональних підрозділів банків. Розглянемо мережу відділень та філій банків України у регіонах станом на 01.01.2015 (табл. 3), оскільки доступ до даної інформації є досить обмеженим, що ускладнює процес дослідження ринку банківських продуктів і послуг у попередні роки.

Згідно з даними таблиці 3 очевидним є те, що кількість банківських відділень та банкоматів у 2015 році склала 16428 та 20365 відповідно, а найбільше їх зосереджено у м. Києві та Київській області – 14,7% та 17,3%, на другому і третьому місці знаходиться Дніпропетровська – 8,6% і 9,8% та Донецька області 7,6% і 9,5%, а найменша їхня кількість – у Тернопільській області, 1,6% і 1,8% відповідно. Інформація по АР Крим відсутня, у зв'язку із її анексією.

Розгалужена мережа відділень банків у регіонах України має прямий зв'язок не з реалізацією засад регіональної політики, а насамперед зі значним відтоком фінансових ресурсів з одних регіонів у інші. Цю тенденцію можна відстежити, проаналізувавши банківську мережу у попередні роки. Так, наприклад, у 2011 році загальна кількість діючих банківських відділень в Україні збільшилася на 5,8% порівняно з 2010 роком – до 19,8 тис. відділень. За даними НБУ, загальна кількість відділень банків за 2012 рік скоротилася до 19,38 тис. одиниць. Зменшення кількості банківських відділень було незначне, починаючи з 2008 року ліквідували 43 відділення, у 2009 р. – 222, у 2010 р. – 352 відділення. Проте поряд із повною ліквідацією банків відбувався перехід банків на безбалансову основу, але виникло обмеження

Таблиця 2

Динаміка кількості банків України у розрізі регіонів за 2005–2014 рр. (на кінець періоду)

Області	Роки									
	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
АР Крим та м. Севастополь	3	3	2	2	2	2	2	2	2	
Вінницька	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Волинська	2	2	2	2	2	2	1	1	1	
Дніпропетровська	11	13	14	14	13	13	13	14	14	
Донецька	10	10	10	11	11	11	10	10	10	
Житомирська	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Закарпатська	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
Запорізька	3	3	2	3	3	3	3	3	3	
Івано-Франківська	1	1	1	1	1	1	-	-	-	
Київська та м. Київ	97	100	105	112	113	110	114	115	116	
Кіровоградська	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Луганська	2	2	2	2	2	2	2	2	2	
Львівська	5	5	5	5	5	4	5	5	5	
Миколаївська	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Одеська	10	10	10	10	9	9	8	8	8	
Полтавська	2	2	2	3	3	3	3	3	3	
Рівненська	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Сумська	1	2	2	2	2	2	1	1	1	
Тернопільська	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Харківська	12	12	11	11	10	9	9	7	7	
Херсонська	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Хмельницька	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Черкаська	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Чернівецька	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Чернігівська	3	3	3	3	3	3	3	3	3	
Всього банки	163	168	170	182	180	175	175	175	177	

Джерело: [3]

щодо виконання певних операцій. Головними причинами такого досить масштабного закриття філій банків та перепрофілювання відділень є скорочення адміністративних витрат та оптимізація управління [6].

Таблиця 3
Регіональна мережа відділень та банкоматів банків України станом на 01.01.2015

Області	Кількість відділень	Питома вага, %	Кількість банкоматів	Питома вага, %
АР Крим та м. Севастополь	0	0	0	0
Вінницька	551	3,4	607	3
Волинська	318	1,9	391	1,9
Дніпропетровська	1410	8,6	2001	9,8
Донецька	1255	7,6	1926	9,5
Житомирська	337	2,1	452	2,2
Закарпатська	411	2,5	344	1,7
Запорізька	677	4,1	1026	5
Івано-Франківська	455	2,8	406	2
Київська та м. Київ	2422	14,7	3525	17,3
Кіровоградська	362	2,2	425	2,1
Луганська	457	2,8	880	4,3
Львівська	927	5,6	1325	6,5
Миколаївська	548	3,3	540	2,7
Одеська	1139	6,9	1187	5,8
Полтавська	748	4,6	719	3,5
Рівненська	356	2,2	429	2,1
Сумська	424	2,6	518	2,5
Тернопільська	258	1,6	362	1,8
Харківська	1012	6,2	1292	6,3
Херсонська	413	2,5	458	2,3
Хмельницька	411	2,5	453	2,2
Черкаська	693	4,2	470	2,4
Чернівецька	348	2,1	292	1,4
Чернігівська	496	3	337	1,7
Усього по Україні	16428	100%	20365	100%

Джерело: складено на основі [5]

У 2013 році у результаті оптимізації діяльності окремих банків та об'єднання низки комерційних банків кількість банківських підрозділів зменшилася на 2,6%, або 498 підрозділів, і склала 19,4 тисячі одиниць, що не мало жод-

ного негативного впливу на якість банківського обслуговування. Україна має добре розвинену банківську мережу, а саме рівень регіональної присутності банків є одним з найвищих в СНД [6]. Так, у 2013 році максимальна концентрація банківської регіональної мережі в розрахунку на 100 тисяч осіб спостерігається у Києві – 72 підрозділи та Севастополі – 57 підрозділів, а також у Криму – 52 підрозділи. Найменший рівень покриття присутній у Тернопільській, Житомирській та Рівненській областях, де на 100 тисяч осіб припадає від 27 до 32 банківських відділень [6].

З початку 2014 року кількість банків в Україні зменшилася на 26, а кількість відділень найбільших банків скоротилася на 30%. Мережа банків України зменшилася на 6,3%, або майже на 1,2 тис. відділень. Дане зниження було пов'язане з розвитком електронного банкінгу та оптимізацією витрат банківських установ, а також із політичними та економічними подіями в країні. У 2014 році в цілому по Україні на 100 тис. населення припадало 40 банківських відділень, а саме на одну філію банку припадало 2,4 тис. осіб. Тому цей показник можна назвати достатнім, оскільки цей рівень є наближеним до значення показника покриття в європейських країнах. Поряд з цим найвищий рівень покриття у 2014 році був у м. Києві – 67 відділень на 100 тис. осіб, також високі рівні покриття спостерігалися в Одеській та Волинській областях 57 і 52 відділень на 100 тис. осіб відповідно. При цьому найнижчий рівень покриття був у Вінницькій області – 21 відділення на 100 тис. ос. [6].

Щодо регіонального розрізу, то у Донецькій і Луганській областях активно не скорочувалася кількість відділень, оскільки банки лише призупиняли роботу ряду відділень, а найбільше скорочення відбулось у Криму до 42,5% порівняно з 2013 роком, поряд з цим відбулося скорочення банківської мережі у Києві та Київській області на 5,7% (157 відділень), у Дніпропетровській області на 4,7% (68 од.), в Харківській – на 5,1% (65 од.), у Черкаській – на 9,4% (58 од.) [6].

Також не менш важливим є той факт, що жодна країна, яка належить до економічно розвинутих чи з економікою перехідного типу, не охоплює подібної концентрації банків та диспропорції серед розташування відділень і банкоматів та концентрацією капіталу банку.

Розглянемо мережу відділень найбільших банків України на ринку банківських продуктів і послуг (табл. 4).

Згідно з даними таблиці 4, банки-лідери на ринку банківських продуктів і послуг мають значну частку відділень та банкоматів, так найбільше банківських відділень має ПАТ Ощадбанк, частка якого складає 32,7%, проте найбільшу кількість банкоматів розміщено у ПАТ Приватбанку – 19,4%, який є одним із лідерів українського банківського ринку по безлічі критеріїв, а саме: стабільність, інновації,

розгалуженості мережі відділень і банкоматів, рівень обслуговування клієнтів, кількість робочих місць та ін. Інновації багато в чому визначають популярність банку: нововведення у банківській сфері ПАТ Приватбанк почав застосовувати одним з перших у світі [3]. Сьогодні поряд із ПАТ Приватбанком та ПАТ Ощадбанком далеко не відстають такі банки як ПАТ Райффайзен банк Аваль із 651 відділенням та 2412 банкоматами, ПАТ Укресімбанк мають у своєму складі 117 філій та 528 банкоматів та ПАТ Промінвестбанк, який налічує дещо меншу банківську мережу у розмірі 109 відділень та 274 банкомати.

Таблиця 4
Кількість відділень та банкоматів найбільших банків України станом на 01.01.2015

Банки	Кількість відділень	Питома вага (%) від усього по Україні (16428 од.)	Кількість банкоматів	Питома вага (%) від усього по Україні (20365 од.)
ПАТ ПРИВАТ-БАНК	2423	14,75	3948	19,4
ПАТ ОЩАДБАНК	5367	32,7	1114	5,5
ПАТ УКРЕКСІМ-БАНК	117	0,7	528	2,6
ПАТ РАЙФФАЙ-ЗЕН БАНК АВАЛЬ	651	4	2412	11,8
ПАТ ПРОМІНВЕСТ БАНК	109	0,7	274	1,4

Джерело: складено на основі [5]

Варто зазначити, що великі банки України мають розгалужену мережу відділень, проте значну увагу приділяють розвитку банкоматної мережі та дистанційному обслуговуванню, оскільки це дозволяє зменшити видатки та підвищити якість надання банківських продуктів і послуг. Сьогодні комерційні банки завдяки активному розвитку систем дистанційного обслуговування та електронного банкінгу мають можливість зменшити адміністративні витрати на утримання філій та поряд з цим забезпечити своїм клієнтам високу якість обслуговування, а також широкий спектр нових видів банківського сервісу для підвищення зручності користування банківськими продуктами і послугами, що дозволить клієнтам економити свій час.

На ринку банківських продуктів і послуг відбувається паралельне використання готівкового та безготівкового розрахунку, що відповідно супроводжується необхідністю використання клієнтами банків банкоматів та касового обслуговування. Тому досить часто популярність банківської установи визначається кількістю її відділень, банкоматів та платіжних терміналів.

На сьогоднішній день банкоматна партнерська мережа виступає вдалим вирішенням питання розширення мережі банкоматів для зручного отримання готівки клієнтами банків.

За останні роки більшість банків, які мають невеликі банкоматні мережі, намагаються або об'єднатися, або ж підключитися до вже наявних партнерських мереж.

За межами даної тенденції залишаються найбільші та найсильніші банки, банкоматні мережі яких перевищують 1000 од., тобто самодостатні щодо обслуговуючої інфраструктури власників карток.

Комерційні банки сьогодні не готові витрачати значні грошові кошти на розвиток своєї банкоматної мережі та на її утримання, тому створення власної банкоматної мережі є менш привабливими для банків поряд із використанням вже збудованих мереж на умовах партнерства, які відкривають можливості пільгового використання для банку та його клієнтів.

Сьогодні активно використовується система інтернет-банкінгу поряд з цим клієнти можуть використовувати банкомати, платіжні термінали, пластикові картки різних видів (табл. 5), але паралельно розробники працюють над створенням нових продуктів банківської системи, які б дозволили їх усіх об'єднати та легко використовувати з допомогою смартфонів.

З даних таблиці 5 можна стверджувати, що за період 2001–2015 рр. кількість банків – членів карткових платіжних систем зросла у 2,1 рази, загальний обсяг держателів платіжних карток збільшився у 16 разів, де поряд з цим обсяг активних платіжних карток зріс з 3630 у 2001 році до 33042 у 2015 р., тобто у 9 разів. За цей період також зросла кількість банкоматів по Україні, що майже у 20 разів перевищує дані 2001 року. Також за цей період зросла мережа терміналів. Так, їхня загальна кількість збільшилася у 12,6 рази, а обсяг банківських терміналів у 2015 році зріс до 24935, що на 2 рази більше, ніж у 2003 році.

Висновки. Отже, сьогодні банкам України потрібно працювати над розширенням сфери банківських продуктів і послуг, що дасть їм змогу збільшити клієнтську базу, розширити філіальну мережу, підтримати високі стандарти обслуговування клієнтів, просувати нові банківські продукти і послуги на ринок тощо. Проте потрібно не забувати банкам про сегментацію, яка дозволяє обрати певний сегмент ринку банківських продуктів і послуг та певну групу споживачів, яка орієнтується на різний їхній асортимент, що особливо актуально для банків у яких недостатньо можливостей та ресурсів для того, щоб охопити весь цей ринок.

Поряд з тим більшості банкам України необхідно підвищувати якість надання своїх продуктів і послуг, розширювати мережу банкоматів, платіжних терміналів та збільшувати випуск платіжних карток, заохочувати клієнтів відкривати карткові рахунки створюючи привабливі умови користування ними. При цьому необхідно спиратися на досвід і розташування банкоматів і терміналів лідерів на ринку банківських продуктів і послуг, тим самим розширюючи географію

Таблиця 5

Динаміка кількості клієнтів, платіжних карток та платіжних пристроїв в Україні за 2001–2015 рр.

Дані станом на:	Банки-члени карткових платіжних систем (шт.)	Держателі платіжних карток (тис. осіб)	Платіжні картки (в обігу)* (тис. шт.)	Платіжні картки (активні) (тис. шт.)**	Банкомати (шт.)	Термінали (шт.)		
						загальна	торговельні	банківські
01.01.2002	58	3 214	немає даних	3 630	1 830	14 593	немає даних	немає даних
01.01.2003	77	5 696	немає даних	6 150	2 618	21 714	немає даних	немає даних
01.01.2004	87	10 525	немає даних	11 529	5 027	26 433	16 837	9 596
01.01.2005	93	15 735	немає даних	17 080	8 104	33 411	21 594	11 817
01.01.2006	101	21 831	немає даних	24 780	11 325	42 361	28 366	13 995
01.01.2007	111	29 414	немає даних	32 474	14 718	62 045	43 536	18 509
01.01.2008	127	35 723	немає даних	41 162	20 931	94 317	67 233	27 084
01.01.2009	139	37 232	45 346	38 576	27 965	116 748	85 260	31 488
01.01.2010	146	39 395	44 469	29 104	28 938	103 063	74 510	28 553
01.01.2011	141	39 942	46 375	29 405	30 163	108 140	80 544	27 596
01.01.2012	142	35 179	57 893	34 850	32 997	123 540	94 741	28 799
01.01.2013	142	44 339	69 826	33 106	36 152	162 724	133 964	28 760
01.01.2014	143	49 719	69 726	35 622	40 350	221 222	192 331	28 891
01.01.2015	128	51 649	70 551	33 042	36 596	203 810	178 875	24 935

* зазначається загальна кількість емітованих банком платіжних карток, термін дії яких не закінчився.

** зазначається загальна кількість емітованих банком платіжних карток, за якими була здійснена хоча б одна видаткова операція за останні три місяці.

Джерело: [3]

надання продуктів і послуг, що зробить їх більш доступними для споживача.

БІБЛІОГРАФІЧНИЙ СПИСОК:

1. Перехожев В.А. Сучасні підходи до розуміння категорій «Банківський продукт», «Банківська послуга» та «Банківські операції» / В.А. Перехожев // Фінанси і кредит. – 2002. – № 21. – С. 23-32.
2. Шевцова М.Ю. Ринок банківських послуг: динаміка розвитку та сегментації / М.Ю. Шевцова, Ю.О. Солодовник // Вісник Дніпровського університету. – 2011. – № 5 (2). – С. 149-155.
3. Офіційне інтернет-представництво: Національний банк України [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.bank.gov.ua/>.
4. Герасимович А.М. Аналіз банківської діяльності [Електронний ресурс]: [підручник] / за ред. А.М. Герасимовича, М.Д. Алексеєнко, І.М. Парасій-Вергуненко та ін. – К.: КНЕУ, 2005. – 599 с. – Режим доступу: <http://library.if.ua/books/1.html>.
5. Офіційний сайт: Банки твого міста [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://ubanks.com.ua/adr/>.
6. Офіційний сайт: Газета Українська Правда / Розділ Економічна Правда [Електронний ресурс]. – Режим доступу: <http://www.epravda.com.ua>.