

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЛЬВІВСЬКА ПОЛІТЕХНІКА»
Інститут економіки та менеджменту
Кафедра фінансів

ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА

до бакалаврської кваліфікаційної роботи на тему:

Аналізування операцій із банківськими платіжними картками в АТ «Ощадбанк»
(Analysis of transactions with bank payment cards in JSC "Oschadbank").

Студент групи ФБ – 42 Стрілецька Соломія Андріївна
(шифр, прізвище та ініціали)

Керівник роботи _____ (проф. Марія БОНДАРЧУК)

Консультанти (Марія БОНДАРЧУК)

(_____)

(_____)

(_____)

Завідувач кафедри _____ (проф. Марія БОНДАРЧУК)

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ

НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ «ЛЬВІВСЬКА ПОЛІТЕХНІКА»

Інститут економіки та менеджменту _____

Кафедра _____ фінансів _____

Спеціальність _____ «Фінанси, банківська справа і страхування» _____

«ЗАТВЕРДЖУЮ»

Завідувач кафедри фінансів

_____ проф. Марія

БОНДАРЧУК

«__» _____ 2024 р.

ЗАВДАННЯ

на кваліфікаційну роботу студента групи ФБ – 42 ОКР _____ бакалавр _____

_____ Стрілецька Соломія Андріївна _____

(прізвище, ім'я, по батькові)

1. Тема роботи: Аналізування операцій із банківськими платіжними картками в АТ «Ощадбанк» (Analysis of transactions with bank payment cards in JSC "Oschadbank"), затверджена наказом по університету від 12.05.2025 р. № 1679-4-08.
2. Термін подання студентом закінченої роботи
3. Вихідні дані для роботи законодавчо – нормативна база регулювання діяльності комерційних банків в Україні, монографічна, періодична, навчальна література за темою роботи, статистична звітність, фінансова звітність банку _____
4. Зміст розрахунково-пояснювальної записки (перелік питань, які належить розробити) Вступ. Розділ 1. Теоретико-аналітична частина. Розділ 2. Спеціальна частина. Висновки. Список використаних джерел. Додатки
5. Перелік графічного матеріалу: Титульна сторінка. Лист 1 – Динаміка кількості платіжних карт. Лист 2 – Основні фінансові коефіцієнти. Лист 3 – Аналіз та класифікація платіжних карток Ощадбанку. Лист 4 – Динаміка комісійних доходів та витрат від операцій з платіжними картками
6. Перелік програмних продуктів, які належить використати в процесі розроблення роботи MS Office (Word, Excel)
7. Консультування роботи, із зазначенням розділів роботи

Розділ	Консультант	Завдання видав		Завдання прийняв	
		підпис	дата	підпис	дата
I - III					

8. Дата, коли видано завдання _____

Керівник _____

(підпис)

Завдання прийняв до виконання _____

(підпис)

КАЛЕНДАРНИЙ ПЛАН

№ з/п	Назва етапів роботи	Термін виконання етапів роботи	Примітка
1	Теоретична частина		
2	Спеціальна частина		
3	Оформлення графічного матеріалу		

Студент _____

Керівник роботи _____

(підпис)

АНОТАЦІЯ

Стрілецька С.А., Бондарчук М.К. (керівник). Аналізування операцій із банківськими платіжними картками в АТ «Ощадбанк». Бакалаврська кваліфікаційна робота. – Національний університет “Львівська політехніка”, Львів, 2025.

Розширена анотація.

У дипломній роботі здійснено аналіз операцій із банківськими платіжними картками в АТ «Ощадбанк», досліджено сучасні тенденції розвитку платіжних карток в Україні, розкрито їхній вплив на фінансовий стан банку та визначено перспективи подальшого розвитку безготівкових розрахунків.

Об’єктом дослідження є діяльність АТ «Ощадбанк» у сфері банківських платіжних карток.

Предметом дослідження є фінансові результати операцій із банківськими платіжними картками, а також можливості та пропозиції банку у цьому сегменті.

Метою роботи є аналізування операцій із банківськими платіжними картками в АТ «Ощадбанк», оцінка ефективності цього напрямку, виявлення ключових тенденцій та розробка практичних рекомендацій щодо покращення роботи банку з платіжними картками. У роботі також здійснено аналіз асортименту банківських карток, що пропонуються АТ «Ощадбанк», із формуванням зведеної таблиці, яка систематизує всі доступні карткові продукти та їх основні показники. Це дозволило комплексно оцінити потенціал банку та його здатність задовольняти потреби різних категорій клієнтів.

Питання розвитку ринку платіжних карток, безготівкових розрахунків і фінансових ризиків активно досліджували як вітчизняні, так і зарубіжні вчені. Серед українських дослідників варто відзначити роботи С. Кириленка[1], К. Абрамова [2], В. Овчаренка[3], які приділяли увагу фінансовій безпеці, інтернет-шахрайству та аналізу тенденцій розвитку карткового ринку. Закордонні вчені, зокрема М. Браун, Дж. Мак Ендрюс, В. Робердс, Р. Салліван [4], Т. Кокола [5], Л. Андерлоні [6] та Р. Літан, розглядали розвиток платіжних інновацій,

управління ризиками в роздрібних платежах та підвищення рівня безпеки платіжних систем у Європі та світі.

У роботі використано методи горизонтального та вертикального аналізу, проведено розрахунок основних фінансових коефіцієнтів, здійснено прогнозування комісійних доходів і витрат за допомогою методу найменших квадратів (МНК), а також проаналізовано всі актуальні карткові продукти банку.

Ключові слова: платіжні картки, банківські операції, безготівкові розрахунки, комісійні доходи, фінансовий стан банку, Ощадбанк, прогнозування, МНК, фінансова безпека, зведена таблиця карткових продуктів, платіжні системи.

Перелік використаних літературних джерел.

1. Kyrylenko S. (2019) Key trends in European retail banking and prospects for their development in Ukraine. *Journal of European Economy*. P. 140–153.
2. Абрамов К. (н. д.). Інтернет-шахрайство з платіжними картками та методи захисту від нього. URL: http://www.ufin.com.ua/analit_mat/poradnyk/094.htm
3. Ovcharenko V. (2019) Banking industry analysis: the competitive advantage of banks, which implemented fintech. URL: https://kse.ua/wp-content/uploads/2019/04/BFE_Thesis_final_Ovcharenko-Valeriia.pdf
4. Braun M., McAndrews J., Roberds W., Sullivan R. (2008) Understanding Risk Management in Emerging Retail Payments. URL: <https://www.newyorkfed.org/medialibrary/media/research/epr/08v14n2/0809brau.pdf>
5. Kokkola T. (2010) The Payment System: Payments, Securities and Derivatives, and the Role of the Eurosystem. European Central Bank. P. 177.
6. Anderloni L. (2009) Financial Innovation in Retail and Corporate Banking. Northampton: Edward Elgar Publishing. P. 120–122.

ABSTRACT

Striletska S.A., Bondarchuk M.K. (Supervisor). *Analysis of Payment Card Transactions at JSC "Oschadbank"*. Bachelor's Thesis. – National University "Lviv Polytechnic", Lviv, 2025.

Extended Abstract

This thesis conducts an analysis of payment card transactions at JSC "Oschadbank," examines current trends in the development of payment cards in Ukraine, discusses their impact on the bank's financial position, and outlines the prospects for further development of cashless payments.

The object of the research is the activities of JSC "Oschadbank" in the field of banking payment cards. The subject of the research is the financial results of payment card transactions, as well as the bank's opportunities and proposals in this segment.

The aim of the work is to analyze payment card transactions at JSC "Oschadbank," assess the effectiveness of this direction, identify key trends, and develop practical recommendations to improve the bank's operations with payment cards. The thesis also includes an analysis of the assortment of banking cards offered by JSC "Oschadbank," with the creation of a summary table that systematizes all available card products and their key parameters. This allows for a comprehensive evaluation of the bank's potential and its ability to meet the needs of various customer categories.

The development of the payment card market, cashless payments, and financial risks has been actively researched by both domestic and foreign scholars. Among Ukrainian researchers, the works of S. Kyrylenko [1], K. Abramov [2], V. Ovcharenko [3] stand out, as they focus on financial security, internet fraud, and the analysis of trends in the card market. Foreign scholars, including M. Braun, J. McAndrews, W. Roberds, R. Sullivan [4], T. Kokkola [5], L. Anderloni [6], and R. Litton, have examined the development of payment innovations, risk management in retail payments, and enhancing payment system security in Europe and worldwide.

The methods of horizontal and vertical analysis were used in the research, basic

financial ratios were calculated, commission income and expenses were forecasted using the least squares method (OLS), and all current card products of the bank were analyzed.

Keywords: payment cards, banking operations, cashless payments, commission income, financial condition of the bank, Oschadbank, forecasting, OLS, financial security, summary table of card products, payment systems.

List of Used Literature Sources:

1. Kyrylenko S. (2019) Key trends in European retail banking and prospects for their development in Ukraine. *Journal of European Economy*. P. 140–153.
2. Abramov K. (n.d.). Internet fraud with payment cards and methods of protection against it. URL: http://www.ufin.com.ua/analit_mat/poradnyk/094.htm
3. Ovcharenko V. (2019) Banking industry analysis: the competitive advantage of banks, which implemented fintech. URL: https://kse.ua/wp-content/uploads/2019/04/BFE_Thesis_final_Ovcharenko-Valeriia.pdf
4. Braun M., McAndrews J., Roberds W., Sullivan R. (2008) Understanding Risk Management in Emerging Retail Payments. URL: <https://www.newyorkfed.org/medialibrary/media/research/epr/08v14n2/0809brau.pdf>
5. Kokkola T. (2010) The Payment System: Payments, Securities and Derivatives, and the Role of the Eurosystem. European Central Bank. P. 177.
6. Anderloni L. (2009) Financial Innovation in Retail and Corporate Banking. Northampton: Edward Elgar Publishing. P. 120–122.

ЗМІСТ

ВСТУП.....	9
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-АНАЛІТИЧНА ЧАСТИНА.....	11
1.1 Тенденції використання платіжних карток в Україні.....	12
1.2 Аналіз фінансового стану АТ «Ощадбанк».....	17
1.3 Аналіз динаміки операцій з платіжними картками в АТ «Ощадбанк».....	21
РОЗДІЛ 2. СПЕЦІАЛЬНА ЧАСТИНА.....	24
2.1 Аналіз та класифікація платіжних карткових продуктів АТ «Ощадбанк».....	24
2.2 Прогнозування комісійних доходів та витрат банку від операцій з платіжними картками.....	27
ВИСНОВКИ.....	32
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ.....	33
ДОДАТКИ.....	36

Вступ

У сучасних умовах стрімкого розвитку цифрових технологій банківські платіжні картки стали невід'ємною частиною фінансової системи. Вони забезпечують зручність, швидкість та безпеку розрахунків, значно розширюють можливості клієнтів банків у сфері безготівкових операцій. Платіжні картки поступово витісняють готівковий обіг, сприяючи розвитку електронних платежів, що відповідає світовим тенденціям цифровізації економіки.

Особливу актуальність питання використання платіжних карток набуває в умовах зростання попиту на дистанційне обслуговування та розвитку мобільного банкінгу, що ще більше підсилює їх значення у повсякденному житті.

Ринок платіжних карток в Україні демонструє стійке зростання: спостерігається збільшення кількості емітованих карток, розширення платіжної інфраструктури та активізація безготівкових розрахунків. АТ «Ощадбанк» займає важливе місце на ринку банківських послуг України, активно розвиваючи напрямки емісії та обслуговування платіжних карток, а також впроваджуючи сучасні технологічні рішення для клієнтів.

Банк прагне забезпечити конкурентоспроможність своїх продуктів, орієнтуючись на потреби різних категорій клієнтів, включаючи соціально вразливі верстви населення, молодь та підприємців.

Дослідження операцій із платіжними картками є надзвичайно актуальним у контексті сучасної банківської діяльності. Особливу увагу необхідно приділяти фінансовим результатам таких операцій, зокрема аналізу динаміки комісійних доходів і витрат, ефективності використання платіжних карток та їх впливу на загальний фінансовий стан банку.

Крім того, важливо враховувати тенденції поведінки споживачів та швидку зміну технологічних рішень, що впливають на формування попиту на карткові продукти.

Правові засади функціонування банківських платіжних карток в Україні ґрунтуються на комплексі нормативно-правових актів, що регулюють їх використання, випуск та обслуговування. Основні положення викладені у законодавчих та нормативних документах, які визначають правові основи роботи банківської системи, порядок здійснення платежів та дотримання фінансових стандартів.

До ключових документів, що регулюють діяльність банківських платіжних карток, належать:

- Закон України «Про платіжні послуги» – основний нормативний акт, що визначає засади функціонування платіжних систем та надання платіжних послуг [1];
- Закон України «Про Національний банк України» – встановлює повноваження НБУ у сфері регулювання платіжних систем [2];
- Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення» – встановлює вимоги до фінансового моніторингу карткових операцій [3];
- Закон України «Про захист прав споживачів» – захищає права власників платіжних карток як споживачів банківських послуг [4].

Крім законодавчих актів, важливу роль у регулюванні функціонування платіжних карток відіграють підзаконні нормативно-правові акти Національного банку України. Зокрема, Постанова Правління НБУ «Про затвердження Положення про порядок емісії платіжних карток та здійснення операцій з їх використанням» [5] визначає порядок випуску платіжних карток, а також процедури здійснення операцій із ними. Інструкція НБУ «Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» [6] встановлює вимоги до здійснення готівкових операцій, зокрема через банкомати та касові термінали.

Регуляторна база постійно оновлюється з урахуванням міжнародних стандартів та вимог платіжних систем, що забезпечує стабільність і безпеку національного ринку платіжних карток.

Діяльність АТ «Ощадбанк» у сфері платіжних карток тісно пов'язана з вимогами цих нормативних актів, що забезпечує законність та безпечність здійснюваних операцій.

Банк дотримується високих стандартів обслуговування та приділяє значну увагу підвищенню фінансової грамотності своїх клієнтів щодо безпечного використання карткових продуктів.

Актуальність теми зумовлена зростанням обсягів безготівкових операцій, необхідністю детального аналізу фінансових показників діяльності банку в частині роботи з платіжними картками, а також потребою в розробці ефективних рекомендацій для подальшого розвитку цього напрямку.

Зростання конкуренції серед банківських установ, вплив глобальних економічних змін та поява інноваційних платіжних рішень ще більше посилюють необхідність поглибленого дослідження даного питання.

Об'єктом дослідження є діяльність АТ «Ощадбанк» у сфері банківських платіжних карток.

Предметом дослідження є фінансові результати операцій із банківськими платіжними картками, а також можливості та пропозиції банку у цьому сегменті.

Метою роботи є аналізування операцій із банківськими платіжними картками в АТ «Ощадбанк», оцінка ефективності цього напрямку, виявлення ключових тенденцій та розробка практичних рекомендацій щодо покращення роботи банку з платіжними картками.

Виконання поставленої мети дозволить запропонувати конкретні заходи для підвищення прибутковості карткових операцій та покращення клієнтського досвіду.

РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИКО-АНАЛІТИЧНА ЧАСТИНА

1.1 Тенденції використання платіжних карток в Україні

У сучасному світі, де цифрові технології активно змінюють структуру економіки, банківські платіжні картки відіграють важливу роль у формуванні грошових відносин. Безготівкові розрахунки поступово витісняють готівкові, а банківські картки стають звичним інструментом повсякденного життя мільйонів людей. Поступова трансформація фінансової системи в напрямку безготівкових розрахунків є незворотним процесом, який набирає обертів, особливо в умовах стрімкого розвитку діджиталізації та зростання попиту на зручні платіжні сервіси.

Значна увага до вивчення операцій із банківськими платіжними картками була приділена як українськими, так і зарубіжними дослідниками. У вітчизняній літературі питання безготівкових розрахунків, використання платіжних карток, а також аналіз фінансової безпеки знайшли своє відображення у роботах таких науковців, як С. Кириленка[7], К. Абрамова [8], В. Овчаренка[9],. У своїх дослідженнях вони розкривали сучасні тенденції ринку платіжних карток, розглядали загрози інтернет-шахрайства та оцінювали переваги впровадження фінансових технологій в українській банківській системі. Закордонні дослідники, серед яких Закордонні вчені, зокрема М. Браун, Дж. Мак Ендрюс, В. Робертс, Р. Салліван [10], Т. Кокола [11], Л. Андерлони [12] та Р. Літан, робили акцент на розвитку безготівкових платежів, оцінці ризиків та аналізі безпеки в платіжних системах Європи та світу. Вони досліджували як управління ризиками в роздрібних платежах, так і вплив платіжних інновацій на глобальні фінансові ринки.

В Україні тенденція до безготівкових розрахунків є стабільно позитивною. Якщо ще в 2002 році понад 92% усіх операцій із банківськими картками припадало на зняття готівки, то в останні роки ситуація кардинально змінилася: понад 90% операцій вже належать до безготівкових. З кожним роком зростає як кількість емітованих платіжних карток, так і кількість активних карток, тобто

таких, за якими здійснюються регулярні витрати. За період з 2018 по 2024 рік кількість платіжних карток в Україні зросла з 59,4 млн до 132 млн, а кількість активних карток — із 36,9 млн до 58,8 млн штук. Особливо активно зростає частка безконтактних і токенизованих карток. Безконтактні платіжні картки, що забезпечують зручність і швидкість розрахунків, збільшилися з 4 млн у 2018 році до 35 млн у 2024 році, а кількість токенизованих карток, які використовують технологію NFC та забезпечують додаткову безпеку платежів, зросла з 2,5 млн у 2019 році до 16,5 млн у 2024 році [13].

Особливо показовими є результати за 2024 рік, коли в умовах повномасштабної війни та постійних атак на енергетичну інфраструктуру українці продовжували масово користуватися безготівковими розрахунками. Протягом року кількість операцій із використанням платіжних карток склала понад 8,6 млрд, а сума таких операцій перевищила 6,5 трлн гривень. Частка безготівкових операцій за кількістю досягла 94,6%, а за сумою — 64,5%. Це свідчить про надзвичайно високий рівень довіри українців до платіжних карток, навіть в умовах складної безпекової та економічної ситуації.

Серед найбільш популярних операцій продовжує домінувати безготівкова оплата в торговельній мережі, яка становить понад 73% від усіх безготівкових операцій[15]. Перекази з картки на картку та оплата товарів і послуг в інтернеті теж демонструють стабільне зростання. Середня сума однієї операції в торговельній мережі у 2024 році зросла до 330 гривень, що на 5 гривень більше, ніж у 2023 році. Це зростання свідчить як про загальне подорожчання товарів і послуг, так і про посилення фінансової впевненості громадян.

Варто відзначити, що розвиток платіжної інфраструктури в Україні продовжується надзвичайно активними темпами. У 2024 році кількість платіжних терміналів зросла на 10,5% і досягла 496,6 тис. одиниць, з яких 97,5% підтримують безконтактну оплату. Кількість торгових точок, які приймають платіжні картки, також збільшилася до 518,4 тис., що свідчить про доступність безготівкових платежів для населення навіть у складних умовах воєнного часу.

Активне поширення безконтактних і токенізованих платіжних карток безпосередньо пов'язане з впровадженням новітніх технологій і підвищенням безпеки фінансових операцій [16]. У 2024 році понад 95% безготівкових операцій у торговельній мережі здійснювались за допомогою безконтактних технологій та NFC-пристроїв. Особливо варто згадати популярність державних програм, таких як "Національний кешбек", "Зимова єПідтримка" та "єКнига", які сприяли додатковому зростанню кількості емітованих карток.

За прогнозами, зростання кількості платіжних карток триватиме і в 2025 році. Зазначають, що за підсумками 2024 року кількість емітованих платіжних карток зросла на понад 12% і очікується, що у 2025 році приріст може сягнути ще 10%. Така динаміка свідчить про високий рівень адаптації суспільства до цифрових фінансових послуг і про подальше зниження частки готівкових розрахунків.

Попри значні досягнення, операції з платіжними картками залишаються вразливими до шахрайства. Найпоширенішими загрозами є фішинг, скімінг, шахрайські операції в інтернеті та змови з персоналом торгових точок. Проте банки активно працюють над підвищенням безпеки: впроваджують 3D Secure, розширюють можливості онлайн-автентифікації та постійно інформують клієнтів про правила безпечного користування картками.

На сьогодні в Україні ринок платіжних карток має високу концентрацію. Більшість активних карток емітовані державними банками, а лідером залишається ПриватБанк, який утримує найбільшу частку ринку. Однак навіть за високої конкуренції, значна частина карток є неактивними або використовується виключно для зняття готівки, що свідчить про ще нереалізований потенціал розширення безготівкових операцій.

Загалом, ринок платіжних карток в Україні демонструє стабільне зростання, розвиток новітніх технологій і зміцнення довіри споживачів до безготівкових розрахунків. [23] Розширення платіжної інфраструктури, впровадження сучасних технологічних рішень та підвищення рівня фінансової грамотності населення є ключовими факторами, які забезпечують стійкий

розвиток цього сегмента. Операції з банківськими платіжними картками вже стали важливою частиною фінансової культури українців і мають великий потенціал для подальшого зростання.

Важливим елементом аналізу є не лише кількість операцій, а й загальна динаміка емісії та використання різних видів платіжних карток, яка дозволяє оцінити швидкість впровадження інноваційних платіжних технологій та зміни у платіжних звичках населення. Зростання безконтактних і токенизованих карток свідчить про адаптацію українського суспільства до сучасних світових фінансових трендів. Детальну динаміку змін у кількості платіжних карток, емітованих українськими банками за останні роки, представлено в таблиці 1.

Таблиця 1 – Динаміка кількості платіжних карток, емітованих українськими банками, за видами носіїв інформації, млн шт.

Показники	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2021 р.	2022 р.	2023 р.	2024 р.
Загальна кількість емітованих платіжних карток в обігу	59,4	68,9	73,4	89,1	108,8	115,1	132
Активні платіжні картки	36,9	42,2	40,4	46,3	45,2	52,1	58,8
Безконтактні платіжні картки	4	8,6	13,2	20	24,9	30,6	35
Токенизовані платіжні картки	-	2,5	3,9	6,7	7,5	12,4	16,5

Джерело: за даними НБУ [14]

Після аналізу динаміки кількості платіжних карток в Україні, представлено таблицю, яка наочно демонструє річне зростання емітованих карток за видами носіїв інформації. Для більш детального розуміння цього процесу, а також впливу технологічних інновацій, таких як безконтактні та токенизовані картки, необхідно звернутися до рисунку, що ілюструє цю інформацію у вигляді графічного зображення. Рисунок 1 дає змогу наочно побачити тенденції зростання різних категорій карток та визначити, які технології отримують найбільше поширення серед споживачів. Це дозволяє глибше зрозуміти вплив

новітніх фінансових технологій на платіжні звички українців, а також забезпечує чітке уявлення про стабільність і прогрес у розвитку безготівкових операцій в умовах змінної економічної та безпекової ситуації.

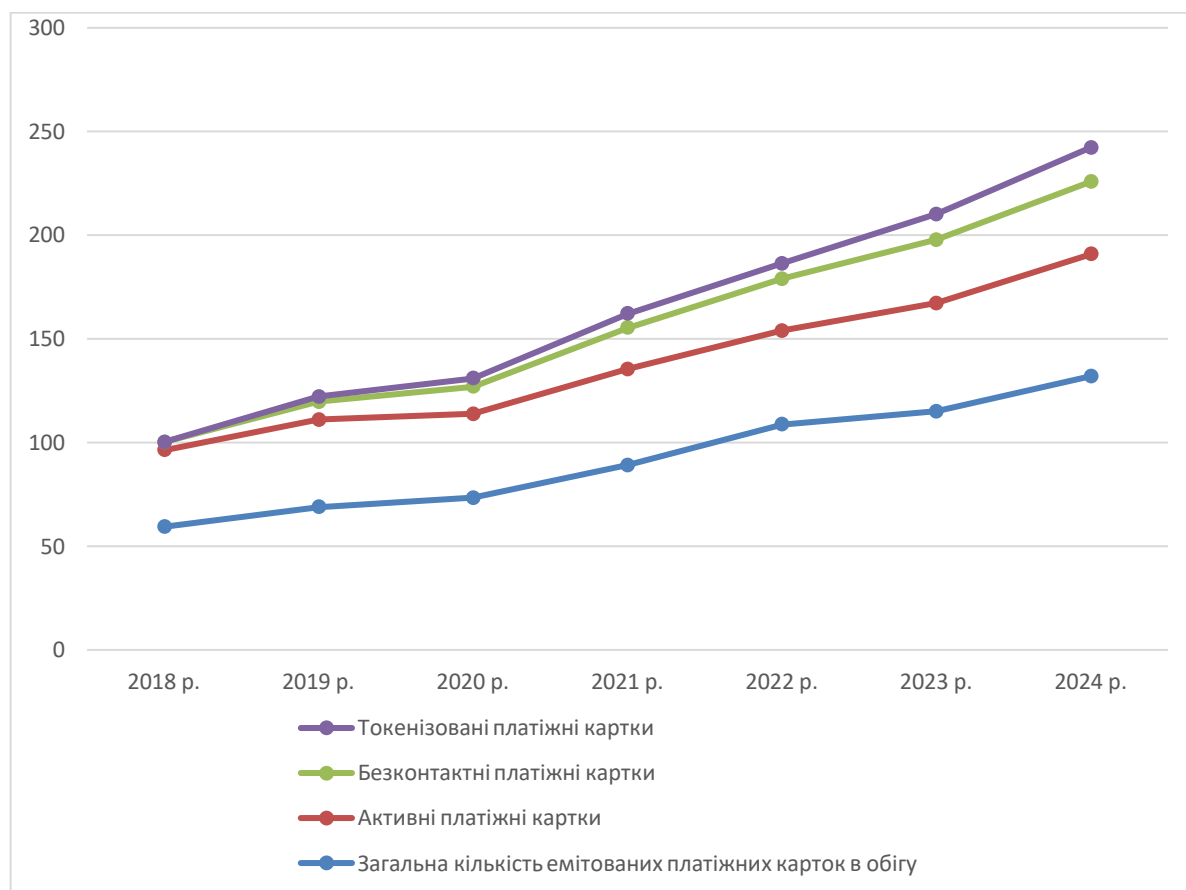


Рисунок 1 – Динаміка кількості платіжних карток в Україні за видами носіїв інформації, 2018-2024 рр.

Як видно з таблиці 1, загальна кількість емітованих платіжних карток в Україні зростає щороку. Особливо стрімке зростання спостерігається у 2024 році, що підтверджує активний розвиток безготівкової економіки навіть в умовах військової агресії та нестабільної інфраструктури. Безконтактні платіжні картки та картки з використанням токенизації демонструють динамічне збільшення, що свідчить про поширення нових технологій оплати та зростання довіри населення до цифрових фінансових продуктів. Важливо, що частка активних платіжних карток постійно зростає, що свідчить не лише про їхню наявність, але й про регулярне використання споживачами в повсякденному житті.

1.2 Аналіз фінансового стану АТ «Ощадбанк»

Фінансовий стан банку є одним з основних чинників, що визначають його стабільність, ефективність роботи та потенціал для подальшого розвитку. Для того, щоб дати об'єктивну оцінку, важливо проаналізувати не тільки самі фінансові показники, але й їх взаємозв'язок та зміни з часом. У цьому контексті базовий аналіз фінансових результатів банку дозволяє розглянути динаміку фінансових показників, структуру активів, зобов'язань та власного капіталу. Це дає змогу не лише оцінити поточну ситуацію, але й спрогнозувати майбутні тенденції.

У межах цього дослідження було проведено горизонтальний та вертикальний аналіз балансу АТ «Ощадбанк» за період 2022–2024 років. Горизонтальний аналіз дозволяє оцінити зміни абсолютних показників та їх питомі ваги в структурі балансу, що допомагає більш детально зрозуміти напрямки розвитку банку та ефективність використання ресурсів. Для забезпечення точності та достовірності, дані для аналізу були отримані з офіційної фінансової звітності банку, що публікується на його вебсайті [18]. Це гарантує, що використані показники є актуальними та відповідають офіційним даним.

Протягом періоду 2022–2024 років фінансовий стан АТ «Ощадбанк» продемонстрував значне поліпшення. Загальний обсяг активів зріс майже на 60%, що свідчить про активне розширення масштабів діяльності банку. Зокрема, важливими факторами цього зростання стали інвестиції, кредитний портфель та грошові кошти. Так, обсяг інвестицій збільшився на понад 84 млрд грн, що відображає активізацію інвестиційної політики банку. Кредитний портфель зріс на майже 28 млрд грн, що є свідченням збільшення попиту на кредитування клієнтів. Водночас грошові кошти також показали зростання, що вказує на підвищення ліквідності банку, хоча у 2024 році темпи цього зростання дещо сповільнилися.

Зобов'язання банку за цей період також суттєво збільшилися — на 147 млрд грн. Основну частину цього приросту забезпечили рахунки клієнтів, які збільшилися на 143 млрд грн, що свідчить про зростання довіри до банку з боку вкладників. Власний капітал банку також зростав — з 22,2 млрд грн у 2022 році до 34,6 млрд грн у 2024 році. Це є важливим показником фінансової стабільності, а також свідчить про зростання рентабельності діяльності банку.

Для більш детальної оцінки, горизонтальний аналіз фінансової звітності був виконаний із застосуванням методики ланцюгових підстановок, що передбачає порівняння фінансових показників поточного періоду з аналогічними показниками попередніх років. Такий підхід дозволяє виявити не лише динаміку змін, а й з'ясувати, які саме фактори вплинули на зростання або зниження певних статей. Ця інформація є цінною для подальшого аналізу фінансової стабільності банку, а також для прийняття обґрунтованих управлінських рішень у сфері капіталу та зобов'язань.

У додатках представлено детальне порівняння основних показників балансу АТ «Ощадбанк» у абсолютних та відносних величинах за періоди 2022–2024 роки [18].

Незважаючи на позитивну динаміку зростання активів, банк продовжує залежати від коштів клієнтів як основного джерела фінансування. Це підтверджується високим коефіцієнтом фінансової залежності, який коливається на рівні 91–92% протягом всього аналізованого періоду. Водночас зростання власного капіталу та зниження непокритого збитку дають підстави для висновку про покращення фінансового стану банку і його стабільність на довгострокову перспективу.

Вертикальний аналіз, проведений у межах цього дослідження, дозволив детально оцінити структуру активів, зобов'язань і власного капіталу банку. За результатами цього аналізу, найбільшу частку в активах стабільно займають інвестиції, що свідчить про стратегічний фокус банку на інвестиційну діяльність. Кредити, надані клієнтам, також займають значну частину активів і продовжують поступово збільшувати свою частку в структурі. [19].

У структурі зобов'язань переважну частину становлять рахунки клієнтів, що підкреслює сильну залежність банку від коштів вкладників. Водночас позитивні зміни у складі власного капіталу, зокрема зниження частки непокритого збитку, є важливим індикатором стабільності банку і покращення його фінансових показників.

Загалом, результати як горизонтального, так і вертикального аналізу свідчать про стабільне зростання та поступове зміцнення фінансової позиції АТ «Ощадбанк». Збільшення активів, рентабельності та власного капіталу підтверджує, що банк успішно адаптується до економічних змін і будує свою стратегію на основі довгострокових перспектив розвитку.

Наступним кроком для більш глибокої оцінки фінансового стану АТ «Ощадбанк» є коефіцієнтний аналіз, який надає змогу визначити важливі аспекти ліквідності, фінансової стійкості, ділової активності та рентабельності банку. Коефіцієнти, що розраховуються за основними показниками, дозволяють оцінити здатність банку виконувати свої зобов'язання, ефективно використовувати активи та капітал, а також зберігати фінансову незалежність. [20]. Цей аналіз дає чітке уявлення про ефективність управління фінансовими ресурсами банку та його здатність реагувати на зміни в зовнішньому економічному середовищі.

Коефіцієнтний аналіз є важливою складовою дослідження фінансового стану підприємства, зокрема банківської установи, такої як Ощадбанк. У межах цього аналізу використовуються відносні показники (коефіцієнти), які дозволяють оцінити ліквідність, фінансову стійкість, ділову активність та рентабельність установи у динаміці. Для банку важливо забезпечувати достатній рівень ліквідності для виконання зобов'язань перед вкладниками, підтримувати фінансову незалежність, а також демонструвати ефективність використання активів і власного капіталу. Нижче наведено зведену таблицю з основними фінансовими коефіцієнтами Ощадбанку за 2022–2024 роки, яка об'єднує дані двох попередніх таблиць.

Таблиця 1.3 – Основні фінансові коефіцієнти Ощадбанку за 2022–2024 рр.

№	Назва коефіцієнта	Формула розрахунку	2022	2023	2024
1	Коефіцієнт загальної (поточної) ліквідності	Оборотні активи / Поточні зобов'язання	2,86	4,65	3,97
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	(Грош. кошти + Поточні ФА) / Поточні зобов'язання	2,35	4,31	3,67
3	Коефіцієнт автономії (фін. незалежності)	Власний капітал / Усього активів	0,082	0,083	0,081
4	Коефіцієнт фінансової залежності	Зобов'язання / Усього активів	0,918	0,917	0,919
5	Коефіцієнт фінансового левериджу	Зобов'язання / Власний капітал	11,14	11,06	11,38
6	Коефіцієнт маневреності власного капіталу	(Власний капітал – Необоротні активи) / Власний капітал	-0,476	-0,451	-0,42
7	Коефіцієнт оборотності активів	Чистий дохід / Усього активів	0,13	0,13	0,13
8	Рентабельність активів (ROA)	Чистий прибуток / Активи	0,0037	0,0072	0,0117
9	Рентабельність власного капіталу (ROE)	Чистий прибуток / Власний капітал	0,045	-	-

У період з 2022 по 2024 роки спостерігається позитивна тенденція до зростання ліквідності Ощадбанку, що свідчить про здатність банку оперативно реагувати на зобов'язання перед клієнтами. Незважаючи на зниження в 2024 році, ліквідність залишалась на достатньому рівні. Фінансова структура банку демонструє високу залежність від зобов'язань, оскільки коефіцієнт автономії перебуває на низькому рівні. Водночас показники рентабельності мають позитивну динаміку, а коефіцієнт фінансового левериджу залишається високим, що свідчить про значну частку позикових коштів у капіталі банку.

Банк демонструє ознаки фінансової стабільності з покращенням прибутковості, однак потребує посилення власного капіталу для зменшення боргового навантаження. Це дозволить зменшити залежність від зовнішніх джерел фінансування і підвищити фінансову стійкість банку в довгостроковій перспективі. Зміцнення власного капіталу також покращить показники автономії та рентабельності, що є важливими для інвестиційної привабливості банку.

1.3 Аналіз динаміки операцій з платіжними картками в АТ «Ощадбанк»

У сучасному світі, коли цифрові технології продовжують змінювати економічну структуру, банківські платіжні картки стали важливим інструментом безготівкових розрахунків, активно використовуваним як фізичними, так і юридичними особами [17]. АТ «Ощадбанк», будучи одним із лідерів на ринку банківських послуг в Україні, активно розвиває напрям карткових операцій, що суттєво впливає на формування дохідної та витратної частин його діяльності. Важливим елементом цього процесу є аналіз показників, пов'язаних із обігом платіжних карток, адже це не лише дозволяє оцінити ефективність банківських продуктів, але й визначити прибутковість, конкурентоспроможність і потенціал для подальшого розвитку банку.

Для комплексної оцінки цього напрямку діяльності доцільно розглянути ключові фінансові показники, які характеризують обсяги операцій з платіжними картками. Це дозволяє не лише виявити сильні сторони карткового бізнесу, а й своєчасно реагувати на зміни витрат та оптимізувати стратегії розвитку безготівкових операцій. [21].

З метою аналізу динаміки цього процесу в Рисунку 1.3.1 представлено ключові фінансові показники, що стосуються операцій з платіжними картками в АТ «Ощадбанк» за період 2017–2024 роки. Ці дані охоплюють обсяги виданих кредитів за допомогою карток, витрати на їх виготовлення, а також комісійні доходи та витрати, що безпосередньо впливають на загальну прибутковість карткових операцій банку.

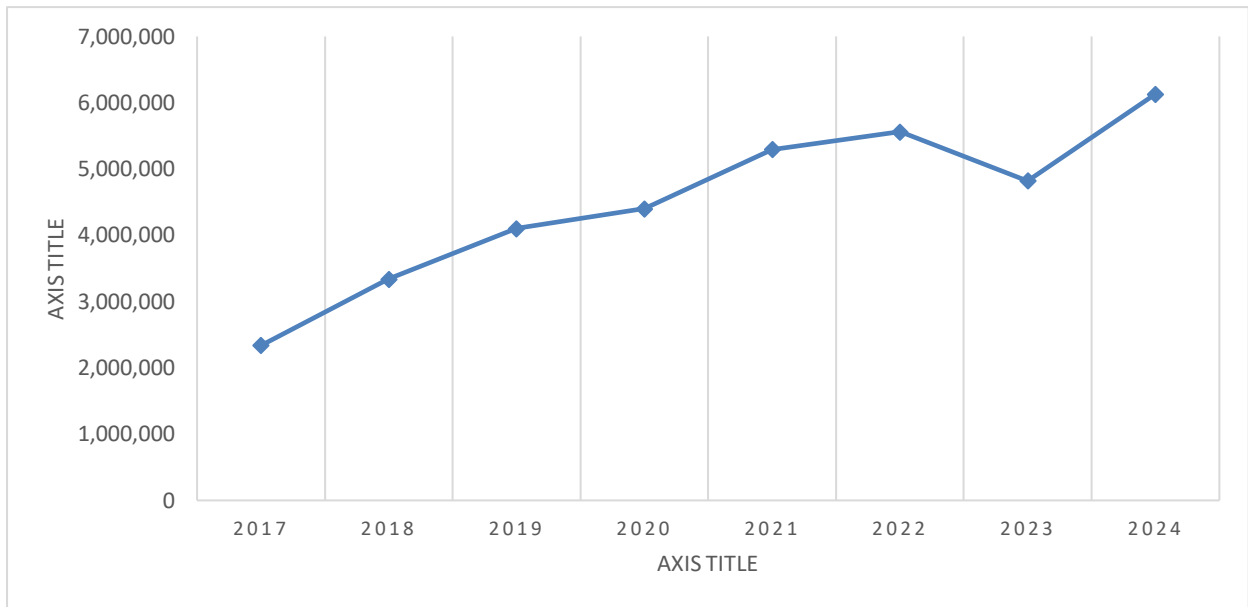


Рисунок 1.3.1 – Кредити з використанням платіжних карток з 2017 року по 2024 рік.

Аналіз кредитів, виданих за допомогою платіжних карток, виявляє стійке зростання з 2017 року, за винятком незначного зниження в 2023 році. Це свідчить про поступове збільшення довіри клієнтів до кредитних продуктів банку, активізацію попиту на споживче кредитування та зростання операцій, що здійснюються через картки.

Однак, крім аналізу обсягів кредитування, не менш важливими є витрати, пов'язані з виготовленням платіжних карток. Витрати цього характеру з'явилися лише з 2022 року, ймовірно, через зміну підходу до обліку або впровадження нових карткових продуктів. Хоча суми витрат залишаються відносно незначними, вони мають важливе значення для оптимізації витратної частини банку та планування обсягів емісії карток.

Крім того, важливим компонентом є аналіз комісійних доходів і витрат, оскільки вони безпосередньо впливають на фінансову ефективність карткових операцій. Таблиця 1 відображає динаміку комісійних доходів та витрат за операціями з платіжними картками в АТ «Ощадбанк» за період 2019–2024 років, що дозволяє краще зрозуміти, як змінюється фінансова ситуація в цій сфері банківських послуг.

Таблиця 1 – Динаміка комісійних доходів і витрат за операціями з платіжними картками АТ «Ощадбанк» у 2019–2024 роках, тис. грн

Показники	2019	2020	2021	2024
Комісійні доходи. Операції з платіжними картками	3 515 155	4 688 019	6 172 062	8 861 982
Комісійні витрати. Операції з платіжними картками	-2 119 131	-2 936 140	-3 410 208	-5 753 551

Як видно з таблиці, комісійні доходи від операцій з платіжними картками мають чітку тенденцію до зростання, особливо в період 2023–2024 років. Це свідчить про зростання активності користувачів карткових продуктів, зокрема за рахунок безготівкових платежів, онлайн-операцій, а також міжнародних транзакцій. Паралельно з цим збільшуються й комісійні витрати, що є природним наслідком розширення обсягів операцій. Водночас банк зберігає позитивне сальдо між доходами та витратами, що позитивно впливає на загальний фінансовий результат.

У підсумку, аналіз показників діяльності з платіжними картками в АТ «Ощадбанк» дозволяє зробити висновок про ефективний розвиток карткового бізнесу. Зростання обсягів кредитування, активізація комісійних доходів та контрольоване збільшення витрат створюють позитивну картину фінансової ефективності цього виду діяльності банку. Разом із цим, банк має значний потенціал для підвищення маржинальності, зниження витрат на обслуговування карток та розширення клієнтської бази через цифрові сервіси. Ці процеси стратегічно важливі для підвищення конкурентоспроможності банку на фінансовому ринку України, що дозволяє зберігати та зміцнювати його позиції.

РОЗДІЛ 2. СПЕЦІАЛЬНА ЧАСТИНА

2.1 Аналіз та класифікація платіжних карткових продуктів АТ

«Ощадбанк»

У сучасному світі банківські картки перестали бути лише засобом для здійснення розрахунків — вони стали невід'ємною частиною нашого повсякденного життя, приносячи комфорт, безпеку та нові можливості. АТ «Ощадбанк», одна з провідних банківських установ України, пропонує широкий спектр карток, що відповідають різним потребам користувачів — від базових карт для щоденних транзакцій до преміальних варіантів для бізнесменів і мандрівників. Ця різноманітність дозволяє клієнтам вибрати найкращий інструмент для своїх фінансових потреб, враховуючи стиль життя, вимоги до сервісу та індивідуальні переваги.

У сучасному фінансовому середовищі мобільність та доступність банківських продуктів стали важливими умовами для ефективного управління фінансами. Ощадбанк активно відповідає на ці потреби, пропонуючи різноманітні платіжні картки, що охоплюють не лише базові фінансові інструменти, а й спеціалізовані варіанти, що підходять для конкретних сценаріїв, від соціальних виплат до преміум-сервісів для бізнес-класу та мандрівників.

Для зручності порівняння, Ощадбанк створив зведену таблицю, що класифікує картки за категоріями, функціональними можливостями та основними перевагами. Це дозволяє легко ознайомитися з доступними варіантами карт і вибрати ту, що найкраще підходить для вашого способу життя. Завдяки такій структурованій інформації, кожен клієнт може швидко знайти картку, яка відповідає його потребам, будь то кешбек, преміальні сервіси, або можливості для соціальних виплат.

У таблиці 2.1 ми можемо побачити які саме платіжні картки пропонує АТ «Ощадбанк» станом на сьогодні, також це наглядно покаже чому у банку стільки клієнтів.

Таблиця 2.1 - Узагальнена таблиця карток Ощадбанку

Категорія	Назва картки	Ціль використання	Ключові переваги	Особливості
Особисті	Моя картка	Щоденні розрахунки	Безкоштовне обслуговування, бонуси VISA/MC, безкоштовне зняття готівки, перекази до 20 000 грн	Відкриття через додаток без відвідування відділення
	Цифрова картка АТБ	Розрахунки та знижки	До 40% знижки в АТБ, безкоштовні перекази, оформлення онлайн	Ідеальна для покупок в АТБ
	Картка "Національний кешбек"	Отримання кешбеку	До 3 000 грн/міс кешбеку на товари українського виробництва	Миттєве відкриття в мобільному додатку
	Картка киянина	Соціальні послуги Києва	Знижки, доступ до міських сервісів та пільг	Для мешканців Києва
	Муніципальна картка	Міські сервіси	Бонуси за розрахунки, соціальні програми	Можливість кредитного ліміту
Для виплат	Картка для виплат	Пенсії, соцвиплати	Безкоштовне зняття готівки, підвищені ставки по вкладах, обслуговування без черг	Оформлення військової пенсії також
Зарплатні	Моя зарплатна	Заробітна плата	Підвищення % по вкладах, знижки по іпотеці, участь у бонусних програмах	Від базового до преміального тарифу
Молодіжні	ЛАЙК'Ю	Діти та підлітки	Безкоштовне обслуговування, контроль витрат, фінансова грамотність, доступ до аеропортних сервісів	Замовлення через чат-бот або у відділенні
Кредитні	МОЄ MORE	Кредитування	Ліміт до 400 000 грн, до 92 днів пільгового періоду, 0,001% річних, "Плати частинами", знижки в АТБ	Замовлення через чат-бот, сайт або у відділенні
Преміальні	Mastercard Platinum	Подорожі, статус	Аеропорти, програма «Mastercard Більше», консьєрж-сервіс	Страховання за всіма ризиками
	Visa Platinum	Подорожі, онлайн-супровід	Програма «МОЇ БОНУСИ», лаунж на вокзалі Києва, телемедицина	Можливість кредитної лінії
	Кільце-NFC	Стильні безконтактні оплати	NFC-оплата, водостійкість, лаунж-доступ, всі переваги Visa Platinum	Керамічне кільце з чипом NFC
	Platinum	Бізнес та керівний склад	Контроль витрат, бонуси, консьєрж-сервіс	Без декларування валютних коштів
	Mastercard World Elite	Подорожі та преміум-сервіс	Аеропорти, консьєрж, Megogo, Mastercard Більше	Додаткові безкоштовні картки
	Visa Infinite	Преміальний клас	Консьєрж, лаунж, бонуси, кредитні кошти	Додаткова картка безкоштовна
	Стандарт	Для підприємців	Контроль витрат, без декларування валюти	Розрахунки за рахунок компанії

Таблиця карток Ощадбанку містить деталі щодо різноманітних видів карт, таких як зарплатні, молодіжні, муніципальні, а також кредитні картки. Це дозволяє оцінити стратегію банку щодо покриття різних сегментів ринку та

відповісти на потреби різних категорій населення. Важливо, що зведена таблиця також враховує ключові параметри, як наявність кешбеку, доступ до преміальних послуг, а також умови відкриття та обслуговування карток.

Однією з тенденцій, що простежується у розвитку карткових продуктів Ощадбанку, є акцент на цифровізацію. Це проявляється в можливості онлайн-оформлення карт, інтеграції чат-ботів, використанні мобільних додатків, що дозволяє клієнтам зручно здійснювати операції та отримувати доступ до фінансових послуг. Також банк активно розвиває бонусні програми, зокрема через карти з соціальним чи муніципальним ухилом, як-от картки киянина або спеціалізовані рішення для молоді. Ці кроки сприяють поліпшенню доступу до фінансових послуг для ширшого кола громадян.

Не можна не зазначити також про розвиток преміум-сегменту, де Ощадбанк пропонує картки класу Platinum, World Elite та Infinite. Ці картки надають клієнтам доступ до ексклюзивних привілеїв, таких як комфортні зали очікування в аеропортах, консьєрж-сервіс, телемедицина, медичні програми, а також програми лояльності та спеціальні знижки. Такі пропозиції відкривають для користувачів додаткові можливості для комфортного життя та зручних подорожей.

Ще однією інновацією є використання кільця з NFC-чипом, що поєднує стиль і сучасні технології безконтактних оплат. Цей продукт показує високий рівень орієнтованості банку на потреби клієнтів, особливо для тих, хто цінує технологічні новинки та зручність у повсякденному житті.

Таким чином, платіжні картки АТ «Ощадбанк» не лише відповідають різноманітним фінансовим потребам клієнтів, але й активно сприяють розвитку нових технологій, що забезпечують високий рівень сервісу. Це робить банк конкурентоспроможним і здатним задовольнити вимоги сучасних користувачів.

2.2 Прогнозування комісійних доходів та витрат банку від операцій з платіжними картками

Метод найменших квадратів (МНК) є класичним статистичним підходом, який активно застосовується для побудови регресійних моделей, зокрема для прогнозування майбутніх значень залежних змінних. Суть методу полягає у визначенні найкращої лінійної залежності між змінними шляхом мінімізації суми квадратів відхилень між фактичними та розрахунковими значеннями.

МНК дозволяє точно встановити взаємозв'язок між досліджуваними показниками і здійснити прогнози для майбутніх періодів. Цей метод широко застосовується в економічних розрахунках, зокрема в банківській сфері для прогнозування таких важливих параметрів, як доходи, витрати та обсяги кредитування. Однією з головних переваг методу є його простота, наочність та здатність охоплювати широкий спектр економічних задач, включаючи аналіз часових рядів та виявлення закономірностей змін показників у динаміці.

Для побудови прогнозної моделі комісійних доходів за операціями з платіжними картками в рамках цього дослідження було використано лінійну регресійну модель загального вигляду:

$$y = a + b * x, \quad (1.1)$$

де:

y – прогнозоване

a – вільний член (зсув);

b – коефіцієнт регресії (показує зміну доходу на одиницю часу);

x – номер періоду.

Розрахунок коефіцієнтів регресії здійснено за класичними формулами методу найменших квадратів:

$$b = \frac{\overline{xy} - \bar{x} * \bar{y}}{\overline{x^2} - (\bar{x})^2} = \quad (1.2)$$

$$a = \bar{y} - b * \bar{x} = \quad (1.3)$$

де

$\sum X$ — сума значень незалежної змінної,

$\sum Y$ — сума значень залежної змінної,

$\sum XY$ — сума добутків відповідних значень XX та YY ,

$\sum X^2$ — сума квадратів значень XX ,

n — кількість пар даних.

На основі цих розрахунків була побудована прогнозна модель для комісійних доходів. Ось результат побудованої моделі:

$$y = 1\,370\,540,038 + 58\,582,01765 \times x$$

Ця модель дозволяє прогнозувати комісійні доходи на основі порядкового номера періоду, що робить процес прогнозування простим і зрозумілим.

У результаті побудови прогновної моделі комісійних доходів, можна точно оцінити майбутні надходження банку за операціями з платіжними картками. Детальні розрахунки та отримані теоретичні значення комісійних доходів за період 2020–2023 роки наведені в таблиці 2.2.

Таблиця 2.2 – Проміжні розрахунки та отримані теоретичні значення прогнозу комісійних доходів за операціями з платіжними картками на 2025 рік

Рік	x	y	x ²	x*y	(X-Xc) ²	y*
1 кв. 2021	1	1 543 016	1	1 543 016	56	1 429 122
2 кв. 2021	2	1 543 016	4	3 086 031	42	1 487 704
3 кв. 2021	3	1 543 016	9	4 629 047	30	1 546 286
4 кв. 2021	4	1 543 016	16	6 172 062	20	1 604 868
1 кв. 2022	5	1 621 571	25	8 107 855	12	1 663 450
2 кв. 2022	6	1 621 571	36	9 729 426	6	1 722 032
3 кв. 2022	7	1 621 571	49	11 350 997	2	1 780 614
4 кв. 2022	8	1 621 571	64	12 972 568	0	1 839 196
1 кв. 2023	9	2 093 867	81	18 844 801	0	1 897 778
2 кв. 2023	10	2 093 867	100	20 938 668	2	1 956 360

Продовження таблиці 2.3

3 кв. 2023	11	2 093 867	121	23 032 534	6	2 014 942
4 кв. 2023	12	2 093 867	144	25 126 401	12	2 073 524
1 кв. 2024	13	2 215 496	169	28 801 442	20	2 132 106
2 кв. 2024	14	2 215 496	196	31 016 937	30	2 190 688
3 кв. 2024	15	2 215 496	225	33 232 433	42	2 249 270
4 кв. 2024	16	2 215 496	256	35 447 928	56	2 307 852
1 кв. 2025						2 366 434
2 кв. 2025						2 425 016
3 кв. 2025						2 483 598
4 кв. 2025						2 542 180
Сума	136	29 895 795	1 496	274 032 144	340	39 713 024
Середнє значення	9	1 868 487	94	17 127 009	21	1 985 651

Також, для прогнозування комісійних витрат була побудована окрема модель:

$$b = -52\,143,61176$$

$$a = -653\,705,675$$

$$y = -653\,705,675 - 52\,143,61176 \times x$$

Це рівняння дає змогу прогнозувати витрати на обслуговування карток, що також є важливим елементом аналізу для оцінки загальної рентабельності карткових операцій.

Таблиця 2.3 – Проміжні розрахунки та отримані теоретичні значення прогнозу комісійних витрат за операціями з платіжними картками на 2025 рік

Рік	x	y	x ²	x*y	(X-Xc) ²	y*
1 кв. 2021	1	-852 552	1	-852 552	56	-705 849
2 кв. 2021	2	-852 552	4	-1 705 104	42	-757 993
3 кв. 2021	3	-852 552	9	-2 557 656	30	-810 137
4 кв. 2021	4	-852 552	16	-3 410 208	20	-862 280
1 кв. 2022	5	-819 085	25	-4 095 424	12	-914 424
2 кв. 2022	6	-819 085	36	-4 914 509	6	-966 567
3 кв. 2022	7	-819 085	49	-5 733 593	2	-1 018 711
4 кв. 2022	8	-819 085	64	-6 552 678	0	-1 070 855
1 кв. 2023	9	-1 277 681	81	-11 499 129	0	-1 122 998
2 кв. 2023	10	-1 277 681	100	-12 776 810	2	-1 175 142
3 кв. 2023	11	-1 277 681	121	-14 054 491	6	-1 227 285
4 кв. 2023	12	-1 277 681	144	-15 332 172	12	-1 279 429

Продовження таблиці 2.3

1 кв. 2024	13	-1 438 388	169	-18 699 041	20	-1 331 573
2 кв. 2024	14	-1 438 388	196	-20 137 429	30	-1 383 716
3 кв. 2024	15	-1 438 388	225	-21 575 816	42	-1 435 860
4 кв. 2024	16	-1 438 388	256	-23 014 204	56	-1 488 003
1 кв. 2025						-1 540 147
2 кв. 2025						-1 592 291
3 кв. 2025						-1 644 434
4 кв. 2025						-1 696 578
Сума	136	-17 550 822	1 496	-166 910 815	340	-24 024 272
Середнє значення	9	-1 096 926	94	-10 431 926	21	-1 201 214

У Рисунку 3.1 представлено графічне зображення еволюції комісійних доходів та витрат Ощадбанку за операціями з платіжними картками в період 2019–2025 років. Аналіз базується на вихідних даних та прогнозах, побудованих за допомогою методу найменших квадратів (МНК).

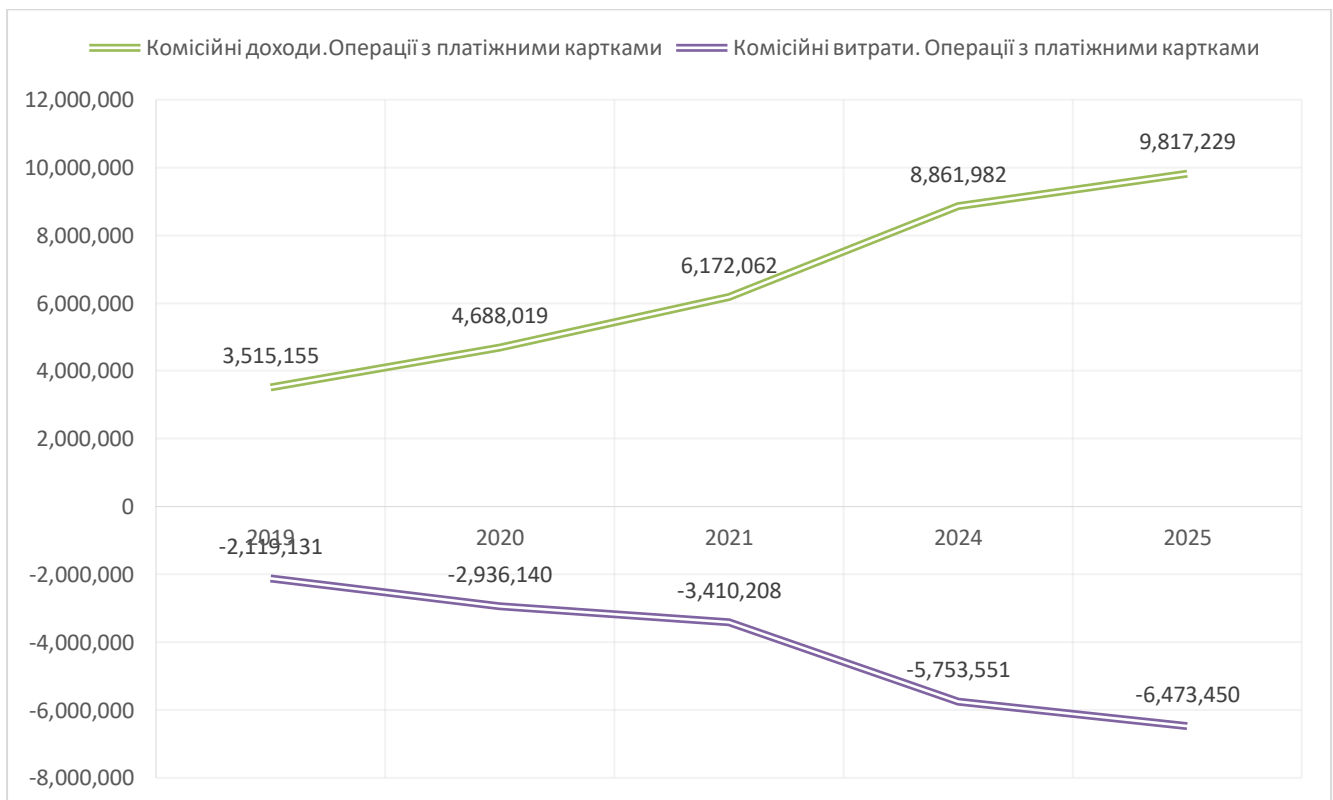


Рисунок 3.1 – Порівняння прогнозних значень комісійних доходів і витрат банку за операціями з платіжними картками у 2020–2023 рр.

Прогнозні результати свідчать про стійке зростання комісійних доходів, яке підтверджує розвиток і активізацію операцій з платіжними картками в банку. Водночас, комісійні витрати збільшуються, що логічно внаслідок розширення обсягу операцій, пов'язаних із картковими продуктами. Це є свідченням не лише зростання активності користувачів карток, але й значного розвитку інфраструктури та послуг банку в цій сфері. [22].

Згідно з прогнозною моделлю, комісійні доходи зростають у середньому на 58 582 грн на кожен новий період, в той час як комісійні витрати збільшуються на 52 143 грн. З цієї динаміки видно, що банк зберігає позитивну різницю між темпами зростання доходів і витрат, що свідчить про підвищення ефективності управління картковими продуктами та операційними витратами. Цей результат також вказує на більш високий рівень маржинальності в майбутніх періодах, що є важливим фактором для фінансової стійкості банку.

Таким чином, метод найменших квадратів надає чітке уявлення про майбутні тенденції розвитку карткового бізнесу Ощадбанку, дозволяючи прогнозувати його фінансові результати та оцінювати ефективність управління картковими операціями. Прогнозування на основі цього методу є важливим інструментом для банку, оскільки дає змогу оперативно коригувати стратегії розвитку і фінансове планування, що в свою чергу позитивно впливає на підвищення конкурентоспроможності на ринку платіжних карток.

ВИСНОВОК

Проведене дослідження операцій із платіжними картками в АТ «Ощадбанк» дозволило зробити важливі висновки щодо розвитку цього напрямку банківської діяльності. У сучасних умовах стрімкої цифровізації та зростання популярності безготівкових розрахунків платіжні картки набувають особливої значущості як для банків, так і для їхніх клієнтів. Саме тому вивчення фінансових результатів за такими операціями є надзвичайно актуальним.

АТ «Ощадбанк» посідає важливе місце на ринку банківських послуг України, зокрема в сегменті платіжних карток. Банк є одним із найпопулярніших і найбільш впізнаваних серед українських фінансових установ, з високим рівнем довіри клієнтів. Завдяки активній роботі у сфері емісії платіжних карток та розгалуженій мережі обслуговування, Ощадбанк зумів залучити широку клієнтську базу. Він обслуговує абсолютно різні соціальні групи — від студентів та пенсіонерів до працівників бюджетної сфери, підприємців і великих компаній.

Дослідження фінансових результатів операцій із платіжними картками підтвердило, що Ощадбанк демонструє стійке зростання комісійних доходів, водночас комісійні витрати зростають помірно. Така динаміка свідчить про ефективну організацію роботи банку в цьому напрямку та про потенціал подальшого зростання прибутковості. Окремий аналіз доходів і витрат дозволив детально оцінити рентабельність операцій з платіжними картками та підтвердив доцільність такого підходу.

Ощадбанк активно впроваджує сучасні платіжні технології, розширює асортимент карткових продуктів і продовжує зміцнювати свої позиції на ринку. Банк залишається доступним для широких верств населення та пропонує платіжні рішення, які відповідають актуальним потребам клієнтів.

Таким чином, результати роботи підтверджують актуальність розвитку платіжного бізнесу АТ «Ощадбанк», його здатність відповідати сучасним викликам та забезпечувати якісне обслуговування для великої кількості клієнтів по всій Україні.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Закон України «Про платіжні послуги» від 05.04.2018 № 1025-VIII // Відомості Верховної Ради України. – 2018. – № 22. – Ст. 169.
2. Закон України - Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.1999 № 679-XIV // Відомості Верховної Ради України. – 1999. – № 29. – Ст. 238.
3. Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення» від 14.10.2021 № 1014-XIV // Відомості Верховної Ради України. – 2021. – № 45. – Ст. 327.
4. Закон України «Про захист прав споживачів» від 12.05.1991 № 1023-XII // Відомості Верховної Ради України. – 1991. – № 31. – Ст. 379.
5. Постанова Правління НБУ «Про здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів» від 17.07.2017 № 62 // Офіційний вісник України. – 2017. – № 45. – Ст. 298.
6. Інструкція НБУ «Про ведення касових операцій у національній валюті в Україні» від 01.11.2011 № 25 // Офіційний вісник України. – 2011. – № 87. – Ст. 322.
7. Kyrylenko S. (2019) Key trends in European retail banking and prospects for their development in Ukraine. *Journal of European Economy*. P. 140–153.
8. Абрамов К. (н. д.). Інтернет-шахрайство з платіжними картками та методи захисту від нього. URL: http://www.ufin.com.ua/analit_mat/poradnyk/094.htm
9. Ovcharenko V. (2019) Banking industry analysis: the competitive advantage of banks, which implemented fintech. URL: https://kse.ua/wp-content/uploads/2019/04/BFE_Thesis_final_Ovcharenko-Valeriia.pdf
10. Braun M., McAndrews J., Roberds W., Sullivan R. (2008) Understanding Risk Management in Emerging Retail Payments. URL: <https://www.newyorkfed.org/medialibrary/media/research/epr/08v14n2/0809brau.pdf>

11. Kokkola T. (2010) The Payment System: Payments, Securities and Derivatives, and the Role of the Eurosystem. European Central Bank. P. 177.
12. Anderloni L. (2009) Financial Innovation in Retail and Corporate Banking. Northampton: Edward Elgar Publishing. P. 120–122.
13. У 2025 році кількість банківських платіжних карток може зрости на 10%. Мінфін - все про фінанси: новини, курси валют, банки. URL: <https://minfin.com.ua/ua/2025/05/08/150509410/>
14. Національний банк України. Безготівкові розрахунки у 2024 році суттєво переважали серед операцій з платіжними картками. Національний банк України. URL: <https://bank.gov.ua/ua/news/all/bezgotivkovi-rozrahunki-u-2024-rotsi-suttyevo-perevajali-sered-operatsiy-z-platijnimi-kartkami>
15. Безготівкові розрахунки у 2024 році суттєво переважали серед операцій з картками. «Дебет-Кредит» - Бухгалтерські новини. URL: <https://news.dtkr.ua/finance/bank-system/96562-bezgotivkovi-rozrahunki-u-2024-roci-suttjevo-perevazali-sered-operacii-z-kartkami>
16. Cashless у тренді та лідери ринку: картковий ринок України в цифрах і графіках - Fintech Insider. Fintech Insider - Дізнавайся першим. URL: <https://fintechinsider.com.ua/cashless-u-trendi-ta-lidery-rynku-kartkovyj-rynok-ukrayiny-v-czyfrah-i-grafikah/>
17. Mastercard. Дослідження Mastercard: майже чверть українців упродовж року відкрили цифрову банківську картку. ▷ Short URL service | Surlі - FREE Short Links. URL: <https://surl.li/bzlile>
18. Офіційний сайт АТ «Ощадбанк» URL: <https://www.oschadbank.ua/finansova-zvitnist>
19. Гудзенко Н. М., Коваль Н. І., Плахтій Т. Ф. Фінансова звітність: методика формування та аналіз. Навчальний посібник. Вінниця: ВНТУ, 2011. 281 с. Джерело (PDF): <http://socrates.vsau.org/b04213/html/cards/getfile.php/21581.pdf>
20. Вовченко О. С., Єгоричева С. Б. Фінансова стабільність банків в умовах динамічного макроекономічного середовища : монографія Полтава : ПУЕТ, 2021. 62 – 233 с. Джерело (PDF):

<https://reposit.nupp.edu.ua/bitstream/PolNTU/9526/1/%D0%9C%D0%BE%D0%BD%D0%BE%D0%B3%D1%80%D0%B0%D1%84%D1%96%D1%8F%202021.pdf>

21. Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S., & Hess, J. (2023). The Global Findex Database 2023: Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19. World Bank. <https://globalfindex.worldbank.org/>

22. Mastercard. (2024). Global Payment Trends Report. <https://www.mastercard.us/en-us.html>

23. Digital Transformation in Finance: Challenges and EU Experience: monograph / O. Kots, L. Bondarenko, I. Lashchyk, N. Moroz. - Lviv: "Novyi Svit - 2000" Publishing House, 2023. - 165 p.

ДОДАТКИ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

ОКРЕМИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2022 РОКУ
(у тисячах гривень)


	Примітки	31 грудня 2022 року	31 грудня 2021 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	28 357 170	19 000 631
Кредити, надані клієнтам	12	83 215 595	74 754 086
Інвестиції	13	143 380 717	128 647 349
Інвестиції в дочірні, спільні підприємства та асоційовані підприємства	15	24 800	24 800
Інвестиційна нерухомість	14	626 789	633 099
Основні засоби	16	6 521 241	6 947 057
Нематеріальні активи	16	2 106 465	2 049 481
Передплата з податку на прибуток		470 943	417 175
Інші фінансові активи	17	1 249 832	420 881
Інші нефінансові активи	17	3 235 637	2 012 753
Всього активів		269 189 189	234 907 312
Зобов'язання та власний капітал			
Зобов'язання			
Кошти банків	18	543 326	7 608 283
Рахунки клієнтів	19	233 940 324	191 452 783
Інші залозичені кошти	20	8 717 687	10 726 054
Забезпечення	21	1 179 977	829 107
Інші фінансові зобов'язання	21	543 850	492 870
Інші нефінансові зобов'язання	21	1 284 893	875 405
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	9	98 413	173 960
Субординований борг	22	716 442	878 960
Всього зобов'язань		247 024 912	213 037 422
Власний капітал			
Акціонерний капітал	23	49 724 980	49 724 980
Резерв переоцінки будівель		1 473 482	1 564 504
Резерв переоцінки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		60 894	146 089
Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		684 601	544 219
Непокритий збиток		(29 779 680)	(30 109 902)
Всього власного капіталу		22 164 277	21 869 890
Всього зобов'язань та власного капіталу		269 189 189	234 907 312

Від імені Правління:


С.В. Наумов
Голова Правління

18 липня 2023 року




Г.С. Костенко
Головний бухгалтер

18 липня 2023 року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН СТАНOM НА 31 ГРУДНЯ 2023 РОКУ (у тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2023 року	31 грудня 2022 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	65 850 018	28 376 712
Кредити, надані клієнтам	12	89 109 019	83 215 595
Інвестиції	13	173 447 680	143 398 851
Інвестиційна нерухомість	14	542 598	626 789
Передплата з податку на прибуток		62 772	470 943
Відстрочені активи з податку на прибуток	9	865 374	-
Основні засоби	15	10 208 797	6 521 344
Нематеріальні активи	15	2 465 154	2 106 476
Інші фінансові активи	16	746 511	1 319 773
Інші нефінансові активи	16	3 237 800	3 237 587
Всього активів		346 535 723	269 274 070
Зобов'язання та власний капітал			
Зобов'язання:			
Кошти банків	17	366 363	543 326
Рахунки клієнтів	18	302 944 010	233 940 309
Забезпечення	21	939 501	1 179 977
Інші фінансові зобов'язання	21	608 667	606 965
Інші нефінансові зобов'язання	21	1 450 879	1 289 951
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		2 953 486	49
Інші запозичені кошти	20	5 361 909	2 676 153
Випущені єврооблігації	19	2 935 584	6 041 534
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	9	-	97 833
Субординований борг	22	250 816	716 442
Всього зобов'язань		317 811 215	247 092 539
Власний капітал:			
Акціонерний капітал	23	49 724 980	49 724 980
Резерв переоцінки будівель		1 985 382	1 473 482
Резерв переоцінки за фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		9 730	60 894
Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		880 862	684 601
Кумулятивна сума курсових різниць		2 701	2 537
Непокритий збиток		(23 891 423)	(29 777 746)
Неконтрольована частка участі		12 276	12 783
Всього власного капіталу		28 724 508	22 181 531
Всього зобов'язань та власного капіталу		346 535 723	269 274 070

Від імені Правління:

С.В. Наумов
Голова Правління

16 квітня 2024 року

Виконавці: Рибалка О.В., 537-47-75, Заднепровський К.Г., 537-47-84

М.С. Демкович
В.о. головного бухгалтера

16 квітня 2024 року

Примітки на сторінках 8- 105 є невід'ємною частиною цієї консолідованої фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ»

КОНСОЛІДОВАНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
СТАНOM НА 31 ГРУДНЯ 2024 РОКУ
(у тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2024 року	31 грудня 2023 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	11	68 331 662	65 850 018
Кредити, надані клієнтам	12	111 082 518	89 109 019
Інвестиції в цінні папери	13	227 657 969	173 447 680
Інвестиційна нерухомість	14	559 117	542 598
Передплата з податку на прибуток		392	62 772
Відстрочені активи з податку на прибуток	9	-	865 374
Основні засоби	15	11 368 683	10 208 797
Нематеріальні активи	15	3 171 556	2 465 154
Інші фінансові активи	16	591 704	746 511
Інші нефінансові активи	16	5 825 332	3 237 800
Всього активів		428 588 933	346 535 723
Зобов'язання та власний капітал			
Зобов'язання:			
Кошти банків	17	185 582	366 363
Рахунки клієнтів	18	377 148 649	302 944 010
Забезпечення	21	1 284 526	939 501
Інші фінансові зобов'язання	21	566 741	608 667
Інші нефінансові зобов'язання	21	2 292 393	1 450 879
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток		2 131 315	2 953 486
Інші запозичені кошти	20	8 909 747	5 361 909
Випущені єврооблігації	19	1 080 646	2 935 584
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	9	362 737	-
Субординований борг	22	-	250 816
Всього зобов'язань		393 962 336	317 811 215
Власний капітал:			
Акціонерний капітал	23	49 724 980	49 724 980
Резерв переоцінки будівель		1 871 339	1 985 382
Резерв переоцінки за борговими фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	9 730
Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		309 166	880 862
Кумулятивна сума курсових різниць		3 168	2 701
Непокритий збиток		(17 294 223)	(23 891 423)
Всього капіталу, що відноситься до акціонера Банку		34 614 430	28 712 232
Неконтрольована частка участі		12 167	12 276
Всього власного капіталу		34 626 597	28 724 508
Всього зобов'язань та власного капіталу		428 588 933	346 535 723

Від імені Правління:

Сергій НАУМОВ
Голова Правління

07 квітня 2025 року

Виконавці: Рибалка О.В., 537-47-75, Шоха О.І., 247-86-19

Марія ДЕМОКОВИЧ
Головний бухгалтер

07 квітня 2025 року

Основа				Горизонтальний аналіз, відхилення					Вертикальний аналіз		
<i>Ощадбанк (тис.грн.)</i>	2022	2023	2024	Абсолютне 2023–2022	Абсолютне 2024–2023	Відносна зміна 2022 (%)	Відносна зміна 2023 (%)	Відносна зміна 2022 (%)	Абсолютне відхилення 2022 (%)	Абсолютне відхилення 2023 (%)	Абсолютне відхилення 2024 (%)
Активи											
Грошові кошти та їх еквіваленти	28 357 170	65 850 018	68 331 662	37 492 848	2 481 644	132,22	3,77	3,63	10,53	19,01	15,95
Кредити надані клієнтам	83 215 595	89 109 019	111 082 518	5 893 424	21 973 499	7,08	24,66	19,78	30,91	25,72	25,92
Інвестиції	143 380 717	173 447 680	227 657 969	30 066 963	54 210 289	20,97	31,25	23,81	53,26	50,06	53,13
інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства	24 800	24 800	24 800	0	0	0,00	0,00	0,00	0,01	0,01	0,01
Передплата з податку на прибуток	470 943	62 772	559 117	-408 171	496 345	-86,67	790,71	88,77	0,17	0,02	0,13
Відстрочені активи з податку на прибуток	0	865 374	392	865 374	-864 982	-	-99,95	-220 658,67	0,00	0,25	0,00
Інвестиційна нерухомість	626 789	542 598	0	-84 191	-542 598	-13,43	-100,00	-	0,23	0,16	0,00
Основні засоби	6 521 241	10 208 797	11 368 683	3 687 556	1 159 886	56,55	11,36	10,20	2,42	2,95	2,65
Нематеріальні активи	2 106 465	2 465 153	3 171 555	358 688	706 402	17,03	28,66	22,27	0,78	0,71	0,74
Інші фінансові активи	1 249 832	667 567	502 245	-582 265	-165 322	-46,59	-24,76	-32,92	0,46	0,19	0,12
Інші нефінансові активи	3 235 637	3 230 175	5 814 393	-5 462	2 584 218	-0,17	80,00	44,45	1,20	0,93	1,36
Всього активів	269 189 189	346 473 953	428 513 334	77 284 764	82 039 381	28,71	23,68	19,15	100,00	100,00	100,00
Зобов'язання											
Кошти банків	543 326	366 363	185 582	-176 963	-180 781	-32,57	-49,34	-97,41	0,22	0,12	0,05
Рахунки клієнтів	233 940 324	302 972 637	377 177 262	69 032 313	74 204 625	29,51	24,49	19,67	94,70	95,34	95,75
Забезпечення	1 179 977	939 501	1 284 526	-240 476	345 025	-20,38	36,72	26,86	0,48	0,30	0,33
Інші фінансові зобов'язання	543 850	536 174	484 932	-7 676	-51 242	-1,41	-9,56	-10,57	0,22	0,17	0,12
Інші нефінансові зобов'язання	1 284 849	1 448 621	2 285 710	163 772	837 089	12,75	57,79	36,62	0,52	0,46	0,58
Кредиторська заборгованість за податком на прибуток	44	2 953 480	2 131 312	2 953 436	-822 168	6 712 354,55	-27,84	-38,58	0,00	0,93	0,54
Інші запозичені кошти	8 717 687	8 297 493	9 990 393	-420 194	1 692 900	-4,82	20,40	16,95	3,53	2,61	2,54
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	98 413	0	362 737	-98 413	362 737	-100,00	-	100,00	0,04	0,00	0,09
Субординований борг	716 442	250 816	0	-465 626	-250 816	-64,99	-100,00	-	0,29	0,08	0,00
Усього зобов'язань	247 024 912	317 765 085	393 902 454	70 740 173	76 137 369	28,64	23,96	19,33	100,00	100,00	100,00
Власний капітал											
Акціонерний капітал	49 724 980	49 724 980	49 724 980	0	0	0,00	0,00	0,00	224,35	173,20	143,67
Резерв переоцінки будівель	1 473 482	1 985 382	1 871 339	511 900	-114 043	34,74	-5,74	-6,09	6,65	6,92	5,41
Резерв переоцінки за борговими фінансовими активами	60 894	9 730	0	-51 164	-9 730	-84,02	-100,00	-	0,27	0,03	0,00
Резерв переоцінки інвестицій в інструменти капіталу	684 601	880 862	309 166	196 261	-571 696	28,67	-64,90	-184,92	3,09	3,07	0,89
Непокритий збиток	-29 779 680	-23 892 086	-17 294 605	5 887 594	6 597 481	-19,77	-27,61	-38,15	-134,36	-83,22	-49,97
Всього власного капіталу	22 164 277	28 708 868	34 610 880	6 544 591	5 902 012	29,53	20,56	17,05	100,00	100,00	100,00

ДЕМОНСТРАЦІЙНІ ЛИСТИ

До бакалаврської кваліфікаційної роботи

На тему:

Аналізування операцій із банківськими платіжними картками в АТ «Ощадбанк»

(Analysis of transactions with bank payment cards in JSC "Oschadbank")

Виконала:

Студентка групи ФБ-42

Соломія СТРИЛЕЦЬКА

Керівник:

Проф. Марія БОНДАРЧУК

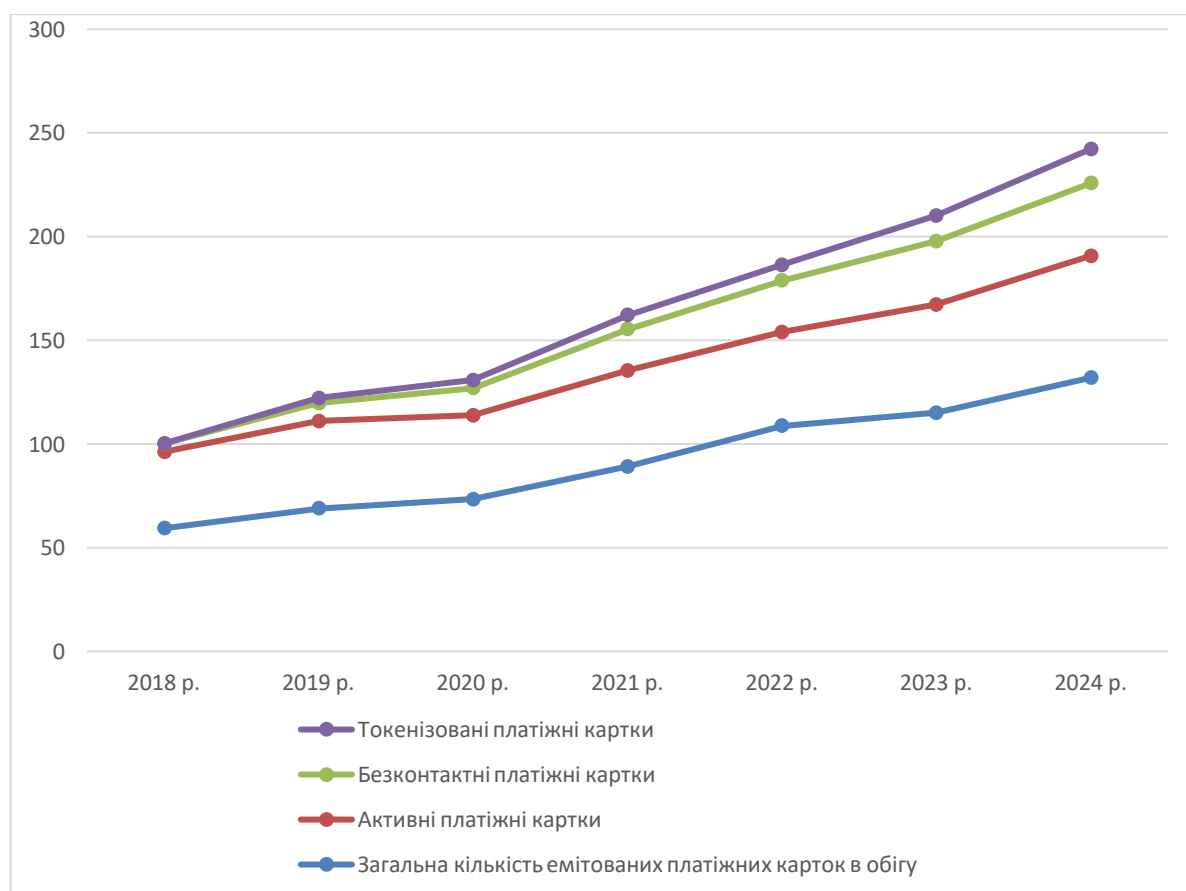
Демонстраційний лист 1

Динаміка кількості платіжних карток за період 2018-2024 рр.

Динаміка кількості платіжних карток, емітованих українськими банками з 2018 року по 2024 рік

Показники	2018 р.	2019 р.	2020 р.	2021 р.	2022 р.	2023 р.	2024 р.
Загальна кількість емітованих платіжних карток в обігу	59,4	68,9	73,4	89,1	108,8	115,1	132
Активні платіжні картки	36,9	42,2	40,4	46,3	45,2	52,1	58,8
Безконтактні платіжні картки	4	8,6	13,2	20	24,9	30,6	35
Токенізовані платіжні картки	-	2,5	3,9	6,7	7,5	12,4	16,5

Графічне відображення динаміки кількості платіжних карток, емітованих українськими банками з 2018 року по 2024 рік



Демонстраційний лист 2

Основні фінансові коефіцієнти АТ «Ощадбанк» за період 2022–2024 рр.

№	Назва коефіцієнта	Формула розрахунку	2022	2023	2024
1	Коефіцієнт загальної (поточної) ліквідності	Оборотні активи / Поточні зобов'язання	2,86	4,65	3,97
2	Коефіцієнт швидкої ліквідності	(Грош. кошти + Поточні ФА) / Поточні зобов'язання	2,35	4,31	3,67
3	Коефіцієнт автономії (фін. незалежності)	Власний капітал / Усього активів	0,082	0,083	0,081
4	Коефіцієнт фінансової залежності	Зобов'язання / Усього активів	0,918	0,917	0,919
5	Коефіцієнт фінансового левериджу	Зобов'язання / Власний капітал	11,14	11,06	11,38
6	Коефіцієнт маневреності власного капіталу	(Власний капітал – Необоротні активи) / Власний капітал	-0,476	-0,451	-0,42
7	Коефіцієнт оборотності активів	Чистий дохід / Усього активів	0,13	0,13	0,13
8	Рентабельність активів (ROA)	Чистий прибуток / Активи	0,0037	0,0072	0,0117
9	Рентабельність власного капіталу (ROE)	Чистий прибуток / Власний капітал	0,045	-	-

Аналіз та класифікація платіжних карток АТ «Ощадбанк»

Категорія	Назва картки	Ціль використання	Ключові переваги	Особливості
Особисті	Моя картка	Щоденні розрахунки	Безкоштовне обслуговування, бонуси VISA/MC, безкоштовне зняття готівки, перекази до 20 000 грн	Відкриття через додаток без відвідування відділення
	Цифрова картка АТБ	Розрахунки та знижки	До 40% знижки в АТБ, безкоштовні перекази, оформлення онлайн	Ідеальна для покупок в АТБ
	Картка "Національний кешбек"	Отримання кешбеку	До 3 000 грн/міс кешбеку на товари українського виробництва	Миттєве відкриття в мобільному додатку
	Картка киянина	Соціальні послуги Києва	Знижки, доступ до міських сервісів та пільг	Для мешканців Києва
	Муніципальна картка	Міські сервіси	Бонуси за розрахунки, соціальні програми	Можливість кредитного ліміту
Для виплат	Картка для виплат	Пенсії, соцвиплати	Безкоштовне зняття готівки, підвищені ставки по вкладах, обслуговування без черг	Оформлення військової пенсії також
Зарплатні	Моя зарплатна	Заробітна плата	Підвищення % по вкладах, знижки по іпотеці, участь у бонусних програмах	Від базового до преміального тарифу
Молодіжні	ЛАЙК'Ю	Діти та підлітки	Безкоштовне обслуговування, контроль витрат, фінансова грамотність, доступ до аеропортових сервісів	Замовлення через чат-бот або у відділенні
Кредитні	МОЄ MORE	Кредитування	Ліміт до 400 000 грн, до 92 днів пільгового періоду, 0,001% річних, "Плати частинами", знижки в АТБ	Замовлення через чат-бот, сайт або у відділенні
Преміальні	Mastercard Platinum	Подорожі, статус	Аеропорти, програма «Mastercard Більше», консьєрж-сервіс	Страховання за всіма ризиками
	Visa Platinum	Подорожі, онлайн-супровід	Програма «МОЇ БОНУСИ», лаунж на вокзалі Києва, телемедицина	Можливість кредитної лінії
	Кільце-NFC	Стильні безконтактні оплати	NFC-оплата, водостійкість, лаунж-доступ, всі переваги Visa Platinum	Керамічне кільце з чипом NFC
	Platinum	Бізнес та керівний склад	Контроль витрат, бонуси, консьєрж-сервіс	Без декларування валютних коштів
	Mastercard World Elite	Подорожі та преміум-сервіс	Аеропорти, консьєрж, Megogo, Mastercard Більше	Додаткові безкоштовні картки
	Visa Infinite	Преміальний клас	Консьєрж, лаунж, бонуси, кредитні кошти	Додаткова картка безкоштовна
	Стандарт	Для підприємців	Контроль витрат, без декларування валюти	Розрахунки за рахунок компанії

Демонстраційний лист 4

Динаміка комісійних доходів і витрат за операціями з платіжними картками АТ «Ощадбанк»

