

**МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
ОДЕСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ**

Кафедра банківської справи
(найменування кафедри)

Допущено до захисту
Завідувач кафедри

_____ (підпис)
“ ___ ” _____ 20__ р.

КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
на здобуття освітнього ступеня бакалавра
зі спеціальності 6030508 «Фінанси і кредит»
(шифр та найменування спеціальності)
за спеціалізацією «Банківська справа»
(назва спеціалізації)

на тему: **«Банки на ринку платіжних карток»**

Виконавець:

студентка ФФБС
Литянська Ю.В.

(прізвище, ім'я, по батькові)
/підпис/

Науковий керівник:

к.е.н., ст. викладач
(науковий ступінь, вчене звання)
Деркач Ю.Б.

(прізвище, ім'я, по батькові)
/підпис/

Одеса 2019

ЗМІСТ

ВСТУП	5
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНІ ЗАСАДИ ФУНКЦІОНУВАННЯ РИНКУ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК	8
1.1. Теоретичні основи організації ринку платіжних карток ...	8
1.2. Особливості становлення та розвитку ринку платіжних карток в Україні	15
1.3. Законодавчі засади функціонування ринку платіжних карток в Україні.....	20
Висновки до розділу 1	22
РОЗДІЛ 2. АНАЛІЗ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКІВ НА РИНКУ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК УКРАЇНИ	24
2.1. Аналіз українського ринку платіжних карток: організаційна структура та інфраструктура.....	24
2.2. Характеристика діяльності ПАТ «БАНК ВОСТОК».....	34
2.3. Аналіз карткового бізнесу ПАТ «БАНК ВОСТОК».....	41
Висновки до розділу 2	47
РОЗДІЛ 3. ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ КАРТКОВИХ РОЗРАХУНКІВ В УМОВАХ ДІДЖИТАЛІЗАЦІЇ	49
3.1. Світовий досвід використання цифрового банкінгу.....	49
3.2. Перспективи цифрового банкінгу як одного з напрямів діджиталізації банківського сектору в Україні.....	57
Висновки до розділу 3.....	63
ВИСНОВКИ	65
Список використаних джерел	68
Додатки	73

ВСТУП

Актуальність дослідження. Рівень розвитку платіжних карток є визначальною складовою національної економіки, центральною ланкою фінансово-кредитної системи. Як показує досвід розвинутих країн, високий рівень розвитку ринку платіжних карток сприяє вдосконаленню грошово-кредитних відносин, ефективному функціонуванню фінансової сфери загалом, забезпеченню ефективного функціонування національного господарства. Цим і пояснюється зростання інтересу до проблеми розвитку ринку платіжних карток.

Картки як фінансовий інструмент постійно вдосконалюються, зростає сфера їх застосування, розширюється комплекс послуг, що надаються з їх використанням. Тому тема дипломної роботи є актуальною для сучасного стану банківської системи України, має важливе теоретичне і практичне значення і потребує подальшого розроблення.

Проблеми розвитку ринку платіжних карток, механізму їхньої практичної реалізації та інструментального забезпечення досліджують Є.О. Бублик [1], М.О. Євдокімова [2], В.В. Ільчук, І.М. Садчикова, Т.О. Савченко [3], К.О. Катюха, В.І. Успенко [4], Н.І. Корецька [5], Г.С. Морозова [6], Л.О. Невідома, О.В. Марченко [7], Т.О. Плісак, Л.О. Нетребчук [8], І.І. Попович [9] та інші науковці.

Мета дослідження. Метою даної роботи є аналіз ринку платіжних карток України як одного з найбільш перспективних шляхів розвитку банківського сектора та розробка рекомендацій щодо вдосконалення ринку платіжних карток в Україні та впровадження цифрового банкінгу на досвіді інших країн.

Завдання дослідження. Для досягнення поставленої мети передбачено постановку та вирішення таких завдань:

- обґрунтувати теоретичні основи організації ринку платіжних карток;
- виділити особливості функціонування ринку платіжних карток в Україні;
- розглянути законодавче забезпечення діяльності банків на ринку платіжних карток;
- проаналізувати діяльність українського ринку платіжних карток: організаційну структуру та інфраструктуру;
- охарактеризувати діяльність ПАТ «БАНК ВОСТОК» та проаналізувати діяльність карткового бізнесу ПАТ «БАНК ВОСТОК»;
- розкрити світовий досвід банків щодо цифрового обслуговування;
- виявити перспективи цифрового банкінгу та напрямки потенційного застосування цифрового обслуговування в банках України.

Об'єктом дослідження є взаємовідносини між учасниками на ринку платіжних карток.

Предметом дослідження є теоретичні та практичні засади розвитку ринку платіжних карток України.

Методи дослідження. Під час дослідження дипломної роботи за основу було взято діалектичний підхід при вивченні економічних і фінансових явищ, який передбачає виявлення закономірностей, тенденцій та взаємозалежностей їхнього розвитку. Для обробки й аналізу інформації застосовувались такі комп'ютерні програми, як MS Word та MS Excel.

Інформаційна база. Методологічною та теоретичною основами дослідження послуговували наукові праці вітчизняних і зарубіжних учених-економістів, матеріали наукових статей періодичної преси, нормативно-законодавчі акти України (Закон України «Про банки та банківську діяльність», Закон України «Про Національний Банк України» та ін. закони). В якості емпіричної бази дослідження використані статистичні звіти Національного банку України, офіційні статистичні матеріали Світового Банку, а також окремих банківських установ.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ ТА ОРГАНІЗАЦІЙНІ ЗАСАДИ ФУНКЦІОНУВАННЯ РИНКУ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК

1.1. Теоретичні основи організації ринку платіжних карток

Еволюція і стрімкий розвиток банківських пластикових карток було багато в чому обумовлено технічною еволюцією, що дозволяє виробляти (емітувати) дешевший продукт, участь людської праці в проведенні трансакцій за яким має тенденцію до зменшення. Розвиток, вдосконалення і, в кінцевому рахунку, здешевлення випуску та обігу пластикових карт обумовлено міжбанківською конкуренцією, тобто боротьбою за платоспроможних клієнтів.

Умовно еволюцію та розвиток платіжних карток можна поділити на три етапи:

1. Етап становлення платіжних карток.
2. Етап технологічної еволюції.
3. Етап становлення міжнародних платіжних систем.

Таблиця 1.1

Етапи еволюції платіжних карток (складено автором за матеріалами джерела [10])

Етапи	Особливості
1	2
Етап становлення платіжних карток	Вперше ідею карти, якою можна розплачуватися в магазинах, висунув письменник Едуард Беллами в 1880 році. У 1914 році компанія «Western Union» випустила першу карту, з фіксованою сумою кредиту.

Продовження таблиці 1.1

1	2
Етап технологічної еволюції	<p>У 1949 році була створена ресторанна кредитна карта Diners Club, яка поклала початок епосі сучасних кредитних карт.</p> <p>У 1951 р Franklin National Bank випустив першу пластикову карту. У 60-ті на пластикових картках вперше з'явилася магнітна смуга, на якій зберігається інформація про клієнта. А в 1968 American Express випустила першу статусну карту золотого кольору.</p>
Етап становлення міжнародних платіжних систем	<p>До 1979 року вже існувала міжнародна система MasterCard. Паралельно запустилися системи VISA і American Express.</p> <p>У 1996 році в міжнародну платіжну систему VISA були прийняті українські банки, які почали повноцінно працювати з картками міжнародних систем.</p>

На "радянський" ринок пластикові картки прийшли в кінці 60-х років ХХ століття - перші пластикові картибилі від Diners Club International. Представники Diners Club підписали з Держкоммайна в особі ВАТ "Інтурист" агентську угоду на обслуговування в СРСР цієї платіжної системи. У 1974 році аналогічна угода була підписана з Visa International, а в 1975 році з Evrocard, Master Card. Обслуговувалися з пластикових картками виключно іноземці.

Під платіжною системою розуміється сукупність діючих договірних відносин, програмно-технічних рішень, внутрішньої організаційної і методологічної інфраструктури, створеної для здійснення платежів і

розрахунків в електронному вигляді і отримання вигоди. [11]

На сьогодні карткові платіжні системи, що функціонують в банківській сфері України, можна класифікувати наступним чином:

1) міжнародні платіжні системи:

- банківські платіжні системи (MasterCard, Visa);
- небанківські платіжні системи (American Express, Diners Club);
- інші платіжні системи ("Золота корона", UnionCard);

2) внутрішньодержавні міжбанківські і локальні, впроваджені вітчизняними банками, засновані на технологіях, подібних міжнародних платіжних систем, і на інших технологіях (Національна платіжна система «ПРОСТІР»).

У загальному випадку розвинену платіжну систему складають: платіжна картка, власник картки, банк-емітент, банк-еквайєр, розрахунковий банк, магазини та інші точки обслуговування, процесинговий центр і комунікації.

Розуміння банківської карти як інструмента, що існує в рамках платіжної системи, міститься у І. Г. Зайцевої. Про те, що в лінійці платіжних інструментів, які використовуються на ринку роздрібних платежів, платіжні карти є найбільш затребуваними, вказується в книзі «Платіжні картки: бізнес-енциклопедія».[12]

Першим електронним платіжним інструментом називає пластикові карти А. П. Дьяков.[13]

Е. Г. Саксельцева розглядає банківську карту в широкому і вузькому сенсах. У широкому сенсі банківська карта, на думку автора, є пакет банківських послуг, що включає три основних елементи: відкриття клієнту рахунку, надання карти і забезпечення руху грошових коштів відповідно до розпоряджень його власника. У вузькому сенсі карта - це носій реквізитів рахунку, виконує дві основні функції:

1) засіб ідентифікації власника як суб'єкта платіжної системи, що дозволяє здійснювати йому певні види операцій переважно фінансового

Отримання і обслуговування карти безкоштовне. Перевипуск у випадку втрати - теж. Розраховуючись картою в супермаркетах, ресторанах або на АЗС, клієнти можуть отримати кешбек до 20%.

Зараз в додатку доступні р2р-переклади, оплата комунальних платежів, поповнення мобільного рахунку, оплата штрафів, податків, єдиного соціального внеску, онлайн-ігор. Всі без комісій [62].

Клієнти monobank зможуть авторизуватися на державних сайтах України за допомогою сервісу BankID, що посвідчує особу людини дистанційно. Розроблений Дубілетом Д. сервіс BankID вже довгі роки функціонує на території України і дає можливість верифікації особистості по інтернет-банку. До недавнього часу цей тип підтвердження працював у ПриватБанку, А-банку, Південного, Ощадбанку і Конкорд. За допомогою свого облікового запису можна було зайти на «Портал Держ Послуг», «МВС» України і т.п. сервіси.

Висновок до розділу 3:

Розвиток економіки в постіндустріальну епоху веде до диференціації товарів, послуг, а також способів їх просування до споживача. Поряд з цими змінами змінюється і платіжна система. Стан сучасної системи роздрібних платежів характеризується тенденцією поступового скорочення частки готівки і зростанням частки безготівкових платежів. Цей процес почався в другій половині ХХ ст. в розвинених країнах і в даний час охопила всі економіки світу.

Різноманіття і складність змін, що відбуваються в банківській сфері України, вимагає розробки ефективних підходів до механізму реалізації функцій банків. Операції з пластиковими картками відкрили нові перспективи фінансового обслуговування клієнтів і відповідно розширили

можливості отримання банківського прибутку.

Проведений аналіз свідчить про такі переваги використання цифрового банківського обслуговування:

- 1) економить час працівника фронт-офісу на приймання та обробку документів клієнтів;
- 2) дозволяють уніфікувати роботу з документами клієнтів та забезпечує їх різною довідковою інформацією;
- 3) виступає потужним фактором у конкурентній боротьбі за клієнтів і дозволяє продавати додаткові послуги;
- 4) дозволяє отримувати додаткові доходи шляхом оплати за використання системи клієнтами;
- 5) скорочує адміністративні витрати: на персонал, приміщення тощо.

Автором запропоновано такі напрямки розвитку цифрового обслуговування в межах України:

- впровадження онлайн-ідентифікацію клієнта, що значно підвищить коло послуг, які можна отримати самостійно без візиту до відділення банку;
- так як не вся вікова категорія в змозі порозумітися з використанням онлайн технологій, тому варто або спростувати інтерфейс використання, або розробити систему простого навчання, для того, щоб не було обмеженням те, що людина не навчена використанню особистого інтренет-кабінету;
- розширення сфери послуг, які можна отримати через використання цифрового банкінгу. Наприклад, можна розробити систему купування квитків, окрім міжміських та міжнародних перевезень, для проїзду в міському транспорті.
- задля вирішення проблеми безпеки є актуальним впроваджувати використання біометричних даних, до яких належать відбитки пальців, біометрія сітківки ока, система розпізнавання голосу, систему розпізнавання малюнка вен.
- функціонування банку в онлайн-режимі - спілкування з клієнтами за

допомогою соціальних мереж. Це дасть змогу співробітникам пропонувати споживачам допомогу, давали поради, відповідали на коментарі, обговорювали продукти і послуги банку і, в цілому, надавали необхідну споживачам допомогу цілодобово.

- впровадження робототехніки. Наприклад наявність спеціального робітника банку – робота, у якому в його корпус вбудовані датчики і камери, завдяки яким він може аналізувати емоційний настрій клієнта та може пропонувати найкращий варіант допомоги клієнтові.

Глобальні тенденції на ринку фінансових послуг поширюються і на український ринок, і наявним його учасникам для збереження своєї частки на ринку в майбутньому слід адаптувати свої політики до об'єктивних реалій. Окремі банки вже розпочали активну боротьбу в сегменті цифрового банкінгу, інші перебувають на початковому етапі. За умови подальшої стабілізації української економіки варто очікувати входження на ринок потужних зарубіжних банків, що зробить конкуренцію на ньому досить гострою. Кращі шанси стати переможцями в такій конкурентній боротьбі матимуть ті установи, що зможуть закріпитися на ринку цифрового банкінгу і перенести більшу частину своїх операцій в онлайн-сегмент.

ВИСНОВОК

У фінансовій сфері одним з найбільш поширених інструментів здійснення безготівкових розрахунків є платіжні картки, а розвиток карткового ринку відноситься до базових напрямків підвищення ефективності платіжної системи країни і є необхідною умовою скорочення обороту готівкових коштів. В даний час обіг платіжних карт регулюється на різних рівнях: регламентуються технології, характеристики і структура платежів, що дає можливість значно знизити ризики, що виникають при здійсненні фінансових операцій. Карткова індустрія історично розвивалася без прямого втручання держави, порядок взаємовідносин між учасниками ринку платіжної системи встановлювали самостійно. В таких умовах держава в процесі регулювання карткової галузі виявилось на других ролях, і зараз банкам, які реалізують карткові проекти на локальних ринках, як правило, доводиться діяти виходячи переважно з регламентів та інструкцій міжнародних платіжних систем та інших наднаціональних структур.

З розвитком новітніх технологій не залишилася осторонь і банківська система України. Розвиток ринку платіжних карток є невід'ємною складовою детінізації економіки України, легалізації доходів і витрат, оптимізації розрахунків тощо.

Ринок платіжних карток в Україні вже пройшов стадію формування та зараз активно розвивається. Про це свідчать збільшення частки активних платіжних карток, стабільне зростання кількості та обсягів безготівкових розрахунків, удосконалення та розширення платіжної інфраструктури тощо.

Протягом останніх років поряд зі зростанням кількості власників карт також розвивалася інфраструктура електронних платежів. Загалом розвиток інфраструктури ринку платіжних карток в Україні (POS-термінали та банкомати) відповідає темпам зростання кількості банківських карток.

Основні причини значної питомої ваги операцій зі зняття готівки полягають, з одного боку, в консерватизмі населення щодо безготівкових платежів через звичку розраховуватися готівкою. А з другого – у здійсненні значних капітальних витрат на придбання терміналів та високих тарифах на їх обслуговування, а також необхідності оприлюднювати інформацію про реальні обороти і сплачувати відповідні податки. Але слід зазначити, що з кожним роком незалежності України частка безготівкових платежів з використанням платіжних карт збільшується.

Використання безготівкових розрахунків приводить до прискорення розрахункових операцій та руху грошових коштів. Крім того, під час безготівкових розрахунків грошова маса акумулюється в банках і створюються умови для контролю за їх цільовим використанням. Насамперед це стосується розширення розрахунків за допомогою банківських платіжних карток. Адже сьогодні банки завойовують ринок платіжних карток здебільшого за рахунок запровадження на підприємствах карткових зарплатних, пенсійних та інших проектів. Однак використання банківських платіжних карток на території України можливе ще не всюди. Однією з причин не досить масового поширення безготівкових розрахунків серед населення є те, що в Україні не розвинена мережа розрахунків платіжними картками. Мало обізнане про безготівкові розрахунки сільське населення та люди похилого віку.

Серед напрямів підвищення рівня безготівкових розрахунків можна виділити впровадження стимулів до використання карток: бонусні програми, високий відсоток за зняття готівки, оплата комунальних послуг та з метою збільшення рівня безпеки платежів необхідно сприяння розвитку чіпових карт, установки відеоспостереження за розрахунками і платежами, застосування антивірусних програм при використанні інтернет-банкінгу або оплаті за допомогою карт в світовій мережі.

Картковий бізнес ПАТ «БАНК ВОСТОК» знаходиться на шляху свого

постійного розвитку. Про це свідчать збільшення активних карток банку в обігу та збільшення торговельних терміналів, що призводить до збільшення готівкових розрахунків, а саме в торговельній мережі. Однак в силу низького рівня обізнаності людей в перевагах безготівкових розрахунків, переважають операції зі зняття готівки з рахунків клієнтів. Це стосується і України в цілому.

Для більш активного використання електронних платіжних засобів необхідно забезпечити подальший розвиток інфраструктури, а також сприяти розвитку фінансової грамотності. Для розвитку ринку платіжних карток насамперед необхідно викликати довіру населення, підвищити ефективність карткових технологій за допомогою маркетингу фінансових послуг тощо. Також необхідно вдосконалити механізм користування платіжними картками, оскільки для людей похилого віку цей механізм не зовсім зрозумілий.

Електронні продукти сьогодні все активніше впливають на економіку і права громадян. У зв'язку з чим необхідно впровадити такі правові норми, які сприяли б розвитку глобального і відкритого ринку шляхом уніфікації законодавства і спрощення основних правил та процедур.

Розвиток мережі «Інтернет» і цифрових технологій змінили комунікаційну політику компаній, пріоритети споживачів, швидкість обробки інформації. Зазначені тенденції не обійшли і банківський сектор. Зокрема, упродовж останніх десятиліть на ринку з'являються віртуальні банки, які не використовують класичних відділень. Дедалі більш поширеним явищем стає сплата різних платежів через месенджери соціальних мереж, що, безперечно, спонукатиме банки передбачити можливість входу в системи онлайн-банкінгу та мобільного сервісу через акаунти в соціальних мережах. Проте такий розвиток подій у майбутньому може призвести до зникнення додатків онлайн-банкінгу і перетворення банків у простий транзакційний канал для руху фінансових ресурсів. У зазначеній ситуації для банків, що хочуть успішно функціонувати в майбутньому, необхідною є адаптація їхньої діяльності до

вимог сучасної цифрової епохи.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Бублик Є.О. Ринок платіжних карток в Україні: перспективи та обмеження розвитку. Економіка і прогнозування. 2016. № 3.
2. Євдокімова М.О. Ринок платіжних карток в Україні, його розвиток. Науковий вісник Ужгородського національного університету. Серія: Міжнародні економічні відносини та світове господарство. 2017. Вип. 15 (1).
3. Ільчук В.В., Садчикова І.М., Савченко Т.О. Основні тенденції розвитку ринку платіжних карток в Україні. Збірник наукових праць Державного економіко-технологічного університету транспорту. Сер.: Економіка і управління. 2016. Вип. 36.
4. Катюха К.О., Успенко В.І. Аналіз стану та розвиток ринку платіжних карток. Економіка та управління підприємствами машинобудівної галузі: проблеми теорії та практики. 2012. № 2 (18).
5. .Корецька Н.І. Польський досвід функціонування ринку платіжних карток. Економічний форум. 2016. № 1.
6. Морозова Г.С. Ринок платіжних карток в Україні: сучасний стан, проблеми і перспективи використання. Наукові праці Південного філіалу Національного університету біоресурсів і природокористування України «Кримський агротехнологічний університет». Економічні науки. 2013. Вип. 158.
7. Невідома Л.О., Марченко О.В. Оцінка діяльності банку на ринку платіжних карток. Молодий вчений. 2017. № 5.
8. Плісак Т.О., Нетребчук Л.О. Ринок платіжних карток: сутність, властивості та показники розвитку. Економіка і суспільство. 2016. № 4.
9. Попович І.І. Пластикові картки як окремий вид банківських документів – криміналістична характеристика. Часопис Національного університету

- «Острозька академія». Серія «Право». 2011. № 2 (4). [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://lj.oa.edu.ua/articles/2011/n2/11piidkk.pdf>.
10. Історія розвитку банківських платіжних карток. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://blog.easypay.ua/ru/istoriya-vozniknoveniya-bankovskih-platyozhnyih-kart/>.
11. Платіжна система та її учасники. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://topknowledge.ru/bankop/1796-platezhnaya-sistema-i-ee-uchastniki.html>.
12. Зайцевої. (3. Банковское дело : учебник / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. 5-е изд., перераб. И доп. М., 2008.
13. Дьяков. (4. Платіжні картки: бізнес-енциклопедія / Ю. М. Авакова [и др.]. М., 2008.
14. Іщенко С. В. Правове регулювання безготівкових розрахунків, опосередкованих банківськими картами: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2011.
15. Національний банк України. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua>.
16. Поняття банка-еквайера. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://platon.ua/faq/chto-takoe-bank-ekvajer>.
17. Офіційний Інтернет-сайт представництва VISA в Україні, 2014. [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://visa.com.ua/ua/uk.ua/merchants/acceptingvisa/identifyingcards.sht>.
18. Комплексна програма розвитку фінансового сектора України до 2020 р. // Національний банк України. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://www.bank.gov.ua/doccatalog/document?id=18563297>.
19. Дубілет О. Перспективи розвитку карткових продуктів. Вісник Національного банку України. 2010. № 10.

20. Євдокімова М. О. Ринок платіжних карток в Україні, його розвиток. Науковий вісник Ужгородського національного університету. 2017. № 15 (1).
21. Коць О. О., Гоменюк В. В. Сучасний стан і перспективи розвитку ринку платіжних карток в Україні. Економіка і суспільство. 2018. № 15.
22. Кравчук В., Прем'єрова О. Ринок карткових платежів України: міжнародний досвід та національне регулювання: аналітичний звіт. Київ : АДЕФ-Україна, 2012.
23. Закон України «Про банки та банківську діяльність» від 07.12.2000 № 2121-III [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon4.rada.gov.ua/laws/show/2121-14>.
24. Закон України «Про платіжні системи та переказ грошей в Україні» від 05.04.2001 [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://zakon1.rada.gov.ua/laws/show/2346-14>.
25. Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті (затверджена постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 № 22. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/z0377-04/stru>.
26. Положення про порядок емісії електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 05 листопада 2014 року № 705. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0705500-14>.
27. ПАТ “БАНК ВОСТОК” Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіт незалежних аудиторів Звіт керівництва (Звіт про управління) від 31 грудня 2018 року. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://bankvostok.com.ua>.
28. Офіційний сайт ПАТ «БАНК ВОСТОК». [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://bankvostok.com.ua>.

29. Відділ аналітики ПАТ «БАНК ВОСТОК. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://bankvostok.com.ua>.
30. Сахарова М.О. К вопросу об эффективности операций с платежными картами // Деньги и кредит. – 2011. - №3.
31. Global Consumer Banking Survey 2014. [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://www.ey.com/Publication/vwLUAssets/EY>.
32. Global_Consumer_Banking_Survey_2014 / \$ FILE / EY-Global-ConsumerBanking-Survey-2014.pdf.
33. Кріс Скіннер. Конференція Money-2020: ключові думки про Фінтех, криптовалюта і платіжних системах. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : Bankir.ru. 19.11.2015.
34. Ворона Т. Якими будуть банки майбутнього - 10 тез від гуру цифрового банкінгу Кріса Скіннера. [Електронний ресурс] – Режим доступу : <https://ain.ua/2014/12/03/kakimi-budut-banki-budushhego-10-tezisev-ot-guru-cifrovogo-bankinga-krisaskinnera/> (дата звернення 15.05.2017).
35. Світовий Банк. Показники банківського сектору. [Електронний ресурс] – Режим доступу : <https://databank.worldbank.org/data/source/world-development-indicators#>.
36. Accenture company. [Електронний ресурс] – Режим доступу : <https://www.accenture.com/us-en/about/company-index>
- 37.3. Digital Banking: Stretch Your Boundaries Toward the Everyday Bank. [Електронний ресурс] – Режим доступу : <https://www.accenture.com/us-en/insight-banking-tech-vision-2015>.
38. Worker: A Robot Called NAO. [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://www.bloomberg.com/news/articles/2015-02-02/robot-revolution-reachesmitsubishi-ufj-with-android-bank-worker>.
- 39.2. Банківська справа: навч. для бакалаврів / під ред. Е. Ф. Жукова, Ю. А. Соколова. - Москва: Юрайт, 2012. - 590 с.

- 40.3. Банківська справа / під ред. О. І. Лаврушина. - 5-е изд. - Москва: Фінанси і статистика, 2015. - 478 с.
41. Уткін Е.А. Банківський маркетинг: навчальний посібник / Е.А. Уткін. - М.: Метаінформ, 2011. - 345 с.
42. Резник І.А. Електронний банкінг: Монографія / І.А. Резник. - М.: Метаінформ, 2009. - 252 с.
43. Титаренко Г.А. Компьютеризация банковских операций: учебно-практическое пособие / Г.А. Титаренко. – М.: Вузовский учебник, 2005. – 140 с. / В.М. Усоскин. – М.: Изд. «Все для вас». 2009. – 340 с.
44. Лаврушин О.І. Банки і банківські операції: підручник / Под ред. О.І. Лаврушина. -М.: КНОРУС, 2012.- 272 с.
45. Виговська Л. 100 млрд. грн. на рік. Ринок мобільного та інтернет-банкінгу б'є рекорди / Л. Виговська, М. Оліярник [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://biz.nv.ua/ukr/publications/100-mlrd-na-rik-rinokmobilnogo-ta-internet-bankingu-v-ukrajini-b-je-rekordi-108675.html>.
46. Простобанк Консалтинг. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://www.prostobank.ua>.
47. McKinsey&Company. [Електронний ресурс] – Режим доступу: <https://www.mckinsey.com>.
48. Фідобанк. [Електронний ресурс] – Режим доступу : <http://fidobank.ua>.
49. Які гаджети з NFC-технологією найбільш перспективні - 15.04.2019. [Електронний ресурс] – Режим доступу : https://www.prostobank.ua/internet_banking/stati/kakie_gadzhety_s_nfc_tehnologiyey_naibolee_perspektivnye.
50. Google Pay Довідка <https://support.google.com/pay/answer/7559873?hl=uk>
51. Ощад Банк. Офіційний сайт. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://www.oschadbank.ua/ua>
52. Альфа Банк. Офіційний сайт. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://alfabank.ua>

53. Укрсіббанк. Офіційний сайт. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://online.ukrsibbank.com/ibank/>
54. ПриватБанк. Офіційний сайт. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://privatbank.ua/ru>
55. ПУМБ. Офіційний сайт. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://www.pumb.ua>
56. Укрсоцбанк. Офіційний сайт. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://www.ukrsotsbank.com>
57. Поради банкіра: онлайн-переклади P2P спрощують життя [Електронний ресурс]. – Режим доступу: https://24tv.ua/ru/sovety_bankira_onlajnperevody_p2p_uproshhajut_zhizn_n554692.
58. Ринок P2P-кредитування в Україні досяг 5 млрд. грн. Світовий ринок оцінюють у \$64 млрд. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://ufi.net.ua/ua/novyny-rynku/256-rynok-p2p-kredytuvannia-v-ukraini-dosiah5-mlrd-hrn-svitovyi-rynok-otsiniuiut-v-usd-64-mlrd>.
59. P2P-кредитування в світі буде рости на 53% в рік – прогноз [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://news.finance.ua/ua/news/-/381880/p2p-kredytuvannya-v-sviti-bude-rosty-na-53-v-rik-prognoz>.
60. Клієнти зможуть відкрити рахунок у банку за допомогою селфі [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <http://vkurse.ua/ua/business/otkryt-schet-v-banke-s-pomoshchyu-selfi.html>
61. Есть ли общее будущее у биометрии и блокчейна? [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <https://bits.media/news/est-li-obshchee-budushchee-u-biometrii-i-blokcheyna/>.
62. Монобанк – банк без відділень. [Електронний ресурс]. – Режим доступу : <https://www.capital.ua/ru/publication/102879-bank-bez-otdeleniy-vsya-pravda-o-monobank>.

ДОДАТКИ

Додаток А

Види платіжних карток, які емітовані українськими банками

Дані за станом на:	Платіжні картки (тис. шт.)*														
	Усього	За видами носіїв інформації						За платіжною схемою		За типами держателів		За типами фінансових операцій			з них з функцією електронних грошей
		з магнітною смугою	з магнітною смугою та чипом	з них безконтактних	з чипом	з них безконтактних	віртуальні	з дебетовою функцією	з кредитною функцією	корпоративні	особисті	з функцією видачі готівки	з функцією платежів та видачі готівки	з функцією платежів без видачі готівки	
01.01.2015	33 042	30 009	2 370	1 090	416	0	248	25 491	7 551	356	32 686	153	32 654	236	16
01.01.2016	30 838	27 586	2 766	1 406	194	45	291	24 794	6 044	390	30 448	123	30 430	285	9
01.01.2017	32 389	27 994	3 876	1 987	74	6	444	29 398	2 991	467	31 922	39	31 906	444	54
01.01.2018	34 858	27 202	7 407	2 721	24	24	225	27 464	7 395	523	34 335	1	34 609	248	36
01.01.2019	36 949	30 392	6 323	3 946	16	16	219	30 135	6 814	606	36 343	0	36 715	234	34

Додаток Б

Склад Наглядової Ради ПАТ «БАНК ВОСТОК» станом на 30.01.2019 р.

№	Прізвище, ім'я, по-батькові	Посада
1	Костельман Володимир Михайлович, 1972 р.н. Освіта: Державна металургійна академія України, спеціальність – «Автоматизація технологічних процесів і виробництв»; Центральний інститут післядипломної педагогічної освіти Академії педагогічних наук України, спеціальність – «Менеджмент організацій»	Голова Наглядової ради, представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ». Член Комітету з питань призначень та винагород
2	Гнатенко Юрій Петрович, 1972 р.н. Освіта: Дніпропетровський державний університет, спеціальність – «Автоматизовані системи обробки інформації та управління»; Дніпропетровський державний університет, спеціальність – «Правознавство»	Член Наглядової ради, представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»
3	Мороховська Людмила Семенівна, 1946 р.н. Освіта: Ростовський-на-Дону інститут народного господарства, спеціальність - «Фінанси та кредит»	Член Наглядової ради, представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»
4	Ліхота Дмитро Сергійович, 1973 р.н. Освіта: Одеський державний економічний університет, спеціальність – «Банківська справа»	Член Наглядової ради, представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ». Член Комітету з питань аудиту
5	Кудинська Світлана Костянтинівна, 1979 р.н. Освіта: Одеський національний університет імені І.І. Мечникова, спеціальність «Економічна теорія»	Незалежний член Наглядової ради (незалежний директор), Голова Комітету з питань призначень та винагород Член Комітету з питань аудиту
6	Дячук Ірина Борисівна, 1986 р.н. Освіта: Львівський національний університет імені Івана Франка, спеціальність – «Правознавство»	Член Наглядової ради, представник акціонера Банку ТОВ «ВОСТОК КАПІТАЛ»
7	Шевченко Ніна Віталіївна, 1958 р.н. Освіта: Одеський державний економічний університет, спеціальність – «Фінанси та кредит»	Незалежний член Наглядової ради (незалежний директор), Голова Комітету з питань аудиту, Член Комітету з питань призначень та винагород
8	Кузнецова Людмила Вікторівна, 1948 р.н. Вчене звання - Доктор економічних наук, професор Освіта: Одеський інститут народного господарства, спеціальність - «Фінанси і кредит»	Незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)

Додаток В

Банки-кореспонденти ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Валюта	Банк	Swift код	Рахунок
USD	BANK OF NEW YORK MELLON, New York USA	IRVTUS3N	8901138665
USD	Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria	RZBAATWW	7055092357
EUR	Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria	RZBAATWW	155092357
EUR	Unicredit Bank AG (HypoVereinsbank), Munich, Germany	HYVEDEMM	69107052
CHF	JSC Ukreximbank, Kiev UKRAINE	EXBSUAUX cor.acc. with Credit Suisse, Zurich, Switzerland SWIFT CODE: CRE SCHZZ80A	16009012125419

Додаток Г

Досягнення ПАТ «БАНК ВОСТОК»

Рік	Особливі відзнаки
2013	ПАТ «Банк Восток» переміг у конкурсному відборі Пенсійного фонду і Міністерства соціальної політики України. Відбирали банки, які виплачуватимуть пенсії і соціальну допомогу за згодою одержувачів. Отримав диплом у всеукраїнському конкурсі «Банк —2013» в номінації «Кращий регіональний банк» за версією журналу «Банкір».
2014	ПАТ «Банк Восток» тричі ставав агентом з виплат сум Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.
2015	ПАТ «Банк Восток» став золотим спонсором ІТ-конференції BlackSeaSummIT, яка зібрала 600 учасників з України, Польщі, Прибалтики, Швеції, Німеччини, Великобританії і США.
2016	ПАТ «Банк Восток» підвищив свій довгостроковий кредитний рейтинг до рівня uaAA-, а це означає високу кредитоспроможність і стабільний прогноз. НБУ розділив банки за новими критеріями на 4 групи. Ми увійшли до Групи 1 — банки, частка активів яких більше 0,5% активів банківської системи. Долучилися до Незалежної асоціації банків України.
2017	ПАТ «Банк Восток» зайняв 6-е місце серед усіх 63 приватних банків України за класифікацією НБУ. Онлайн-банк і мобільний додаток ПАТ «Банк Восток» визнані одними з кращих в Україні.(отримали друге місце за результатами голосування експертного видання PaySpace Magazine.) Згідно з висновками експертів, Банк Восток входить в ТОП-10 найнадійніших банків в рейтингу фінансової стійкості банків України.
2018	ПАТ «Банк Восток» посів перше місце серед банків з українським капіталом в рейтингу життєздатності. У рейтингу Mind.ua Банк Восток стоїть вище інших банків з українським капіталом. А по миттєвій ліквідності знаходиться на другому місці після Райффайзен Банк Аваль. ПАТ «Банк Восток» першим реалізував функцію додавання карт в гаманець Masterpass з Інтернет-Банку.
2019	Банк Восток названий одним з найнадійніших банків. Банк Восток зайняв 3 місце серед банків України в рейтингу фінансової надійності банків від «Українського проекту реформ»,