



Centralna banka  
BOSNE I HERCEGOVINE  
Централна банка  
БОСНЕ И ХЕРЦЕГОВИНЕ



ОДЈЕЉЕЊЕ ЗА ПЛАТНЕ СИСТЕМЕ  
СЛУЖБА ЗА НАДГЛЕДАЊЕ И РАЗВОЈ ПЛАТНИХ СИСТЕМА

# Картичарство у БиХ у 2023. години

Сарајево, 26.03.2024. године



## Садржај

|   |    |
|---|----|
| 1. Увод.....  | 3  |
| 2. Број активних картица.....                                     | 3  |
| 3. Заступљеност према врсти картице.....                          | 4  |
| 4. Промет картицама.....  | 4  |
| 5. Број трансакција и висина просјечне трансакције картица.....   | 8  |
| 6. Просјечан промет по картици.....                               | 9  |
| 7. Заступљеност према брендovima.....                             | 10 |
| 8. Водећи брендови у картичарству по вриједности трансакција..... | 11 |
| 9. Реализација картицама бх. банака у иностранству.....           | 12 |
| 10. Реализација иностраних картица у БиХ.....                     | 14 |
| 11. Коришћење контактних/бесконтактних картица у БиХ.....         | 16 |
| 12. АТМ и POS уређаји.....  | 17 |
| 13. Прихват картица.....  | 20 |

## 1. Увод

Извјештај „Картичарство у БиХ у 2023. години“ као редован годишњи извјештај о картичном пословању у Босни и Херцеговини (даље БиХ) је рађен на основу података прикупљених од 22 банке у БиХ.

## 2. Број активних картица

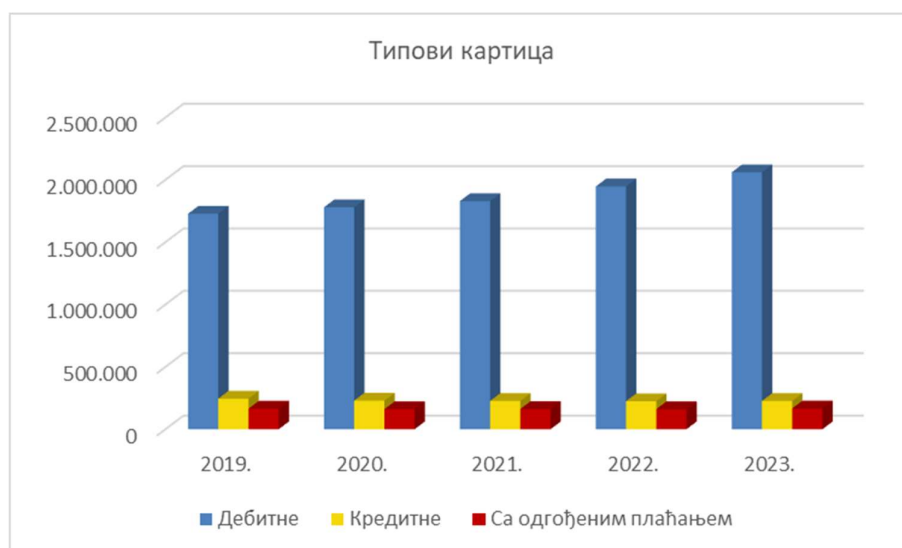
Картице својим клијентима издају 21 банка у БиХ. У питању су глобални брендови: MasterCard, Visa, American Express и Diners, док само једна банка – КИБ д.д. Велика Кладуша нуди једину домаћу картицу – Banqcard. Укупан број активних картица на крају 2023. године је износио 2.454.350, за разлику од 2022. године када је било 2.333.131, те је агрегатно посматрано, у 2023. години повећан је број активних картица за 121.219 у односу на 2022. годину.



### 3. Заступљеност према врсти картице

| Врсте картица |           |          |                       |
|---------------|-----------|----------|-----------------------|
| Година        | Дебитне   | Кредитне | Са одгођеним плаћањем |
| 2019.         | 1.728.040 | 245.573  | 164.991               |
| 2020.         | 1.779.750 | 229.542  | 161.264               |
| 2021.         | 1.829.734 | 226.876  | 162.319               |
| 2022.         | 1.947.045 | 224.841  | 161.245               |
| 2023.         | 2.060.802 | 226.673  | 166.875               |

Најзаступљеније су дебитне картице, као што је приказано на сљедећем графикану:



### 4. Промет картицама

У 2023. години је картицама, у земљи и иностранству, реализовано трансакција у вриједности од 16.196.923.326 КМ. Године 2022. реализована вриједност трансакција је била 14.103.186.627 КМ, што значи да је дошло до повећања вриједности трансакција у износу од 2.093.736.699 КМ.

Почевши од 2019. године, у извјештај су обухваћене и картичне трансакције обављене путем интернета.

| Вриједност картичних трансакција по годинама |                |                |                |                |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|  | 2019.          | 2020.          | 2021.          | 2022.          | 2023.          |
| Вриједност трансакција                       | 11.166.890.301 | 11.535.123.080 | 11.957.151.297 | 14.103.186.627 | 16.196.923.326 |
| Разлика у односу на претходну годину         | 879.931.637    | 368.232.779    | 422.028.217    | 2.146.035.330  | 2.093.736.699  |

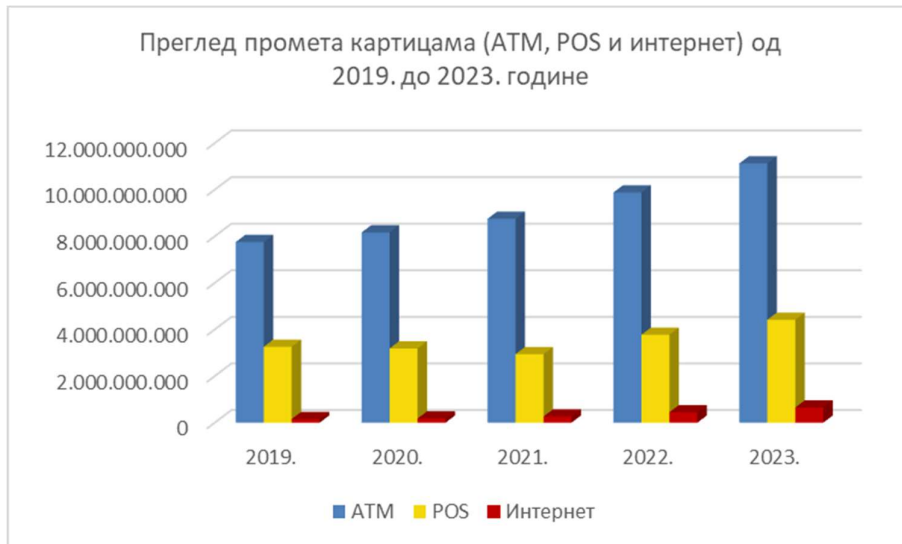


Структура потрошње (ATM, POS и интернет) у износу од 16.196.923.326 KM је следећа:

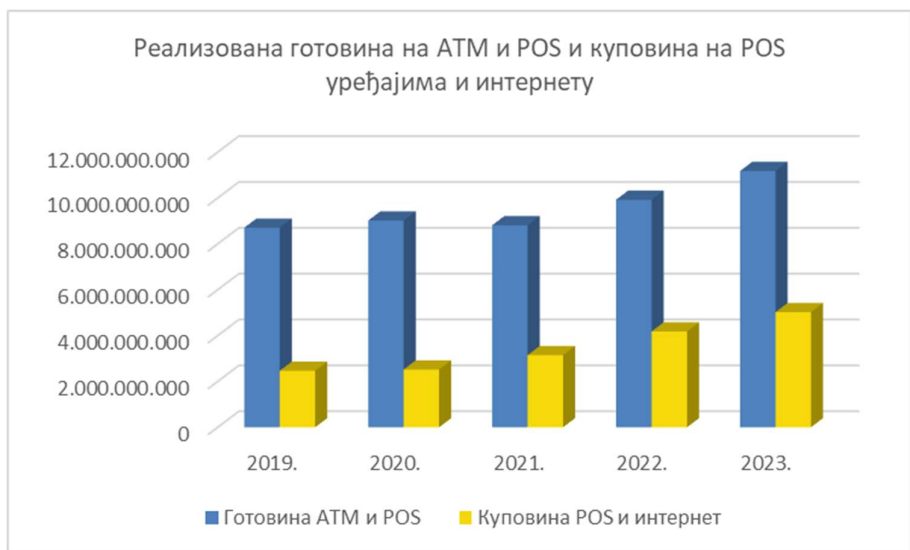
- путем ATM апарата подигнуто је, што у земљи што у иностранству, готовине у износу од 11.128.235.321 KM (2022. године тај је износ био мањи и износио је 9.882.238.115 KM),
- на POS апаратима је реализовано 4.416.964.391 KM (2022. године тај износ је био мањи и износио је 3.772.743.903 KM)
- путем интернета реализовано је 651.723.614 KM (2022. године тај износ је био мањи и износио је 448.204.608 KM).

У процентима на ATM апаратима је реализовано 69% вриједности, путем POS уређаја 27%, док је путем интернета реализовано 4% вриједности картичних трансакција.

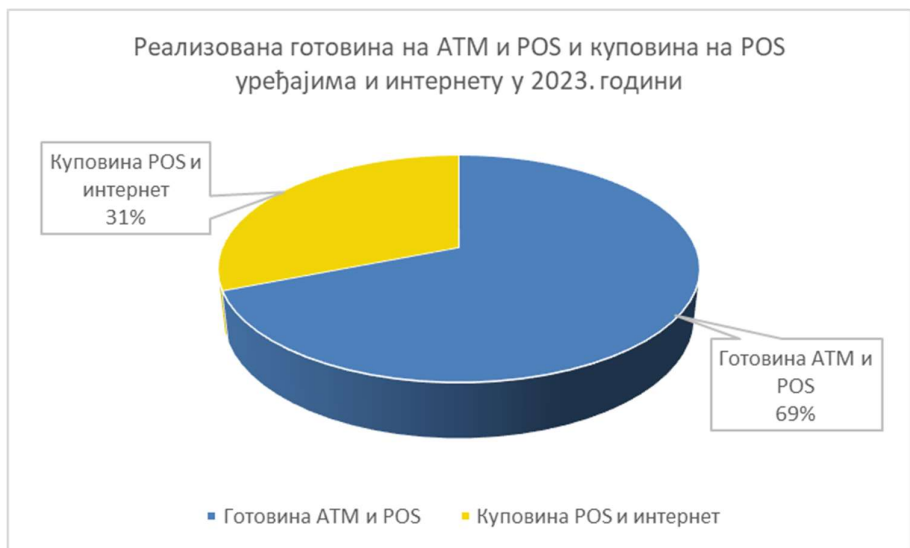
| Преглед промета картицама (АТМ, POS и интернет) од 2019. до 2023. године |                |                |                |                |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|  | 2019.          | 2020.          | 2021.          | 2022.          | 2023.          |
| АТМ  | 7.752.955.054  | 8.165.945.556  | 8.750.565.618  | 9.882.238.115  | 11.128.235.321 |
| POS  | 3.256.522.942  | 3.188.540.041  | 2.941.546.480  | 3.772.743.903  | 4.416.964.391  |
| Интернет   | 157.412.304    | 180.637.483    | 265.039.199    | 448.204.608    | 651.723.614    |
| Укупно   | 11.166.890.301 | 11.535.123.080 | 11.957.151.297 | 14.103.186.627 | 16.196.923.326 |
| Разлика у односу на претходну годину                                     | 879.931.637    | 368.232.779    | 422.028.217    | 2.146.035.330  | 2.093.736.699  |



| Реализована готовина на ATM и POS и куповина на POS уређајима и интернету |                    |                         |                |
|---|--------------------|-------------------------|----------------|
| Година  | Готовина ATM и POS | Куповина POS и интернет | Укупно         |
| 2019.   | 8.704.171.225      | 2.462.719.076           | 11.166.890.301 |
| 2020.   | 9.016.265.306      | 2.518.857.773           | 11.535.123.080 |
| 2021.   | 8.811.546.958      | 3.145.604.339           | 11.957.151.297 |
| 2022.   | 9.924.768.431      | 4.178.418.196           | 14.103.186.627 |
| 2023.   | 11.176.627.520     | 5.020.295.805           | 16.196.923.326 |



У 2023. години проценат реализоване готовине на ATM и POS уређајима је износио 69%, а вриједност роба и услуга је износила 31% од укупног промета путем картица, за разлику од 2022. године када је проценат реализоване готовине на ATM и POS уређајима износио 70%, а вриједност роба и услуга је износила 30% од укупног промета путем картица.



У 2023. години проценат реализованог промета картицама на интернету у земљи је износио 37%, а у иностранству 63% од укупног промета картицама на интернету, за разлику од 2022. године када је проценат реализованог промета картицама на интернету у земљи износио 29%, а у иностранству 71% од укупног промета картицама на интернету.

| Промет картицама на интернету |             |                |             |
|-------------------------------|-------------|----------------|-------------|
| Година                        | У земљи     | У иностранству | Укупно      |
| 2020.                         | 53.192.290  | 127.445.193    | 180.637.483 |
| 2021.                         | 93.145.912  | 171.893.287    | 265.039.199 |
| 2022.                         | 128.319.611 | 319.884.997    | 448.204.608 |
| 2023.                         | 242.758.773 | 408.964.841    | 651.723.614 |



## 5. Број трансакција и висина просјечне трансакције картица

У 2023. години укупан број трансакција је био 159.566.461 и већи је у односу на 2022. годину када је износио 143.812.765. Просјечна вриједност једне трансакције била је 102 КМ у 2023. години и већа је у односу на 2022. годину за 4 КМ.

| Висина просјечне трансакције за протекле године |                |                |                |                |                |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|   | 2019.          | 2020.          | 2021.          | 2022.          | 2023.          |
| Вриједност трансакција                          | 11.166.890.301 | 11.535.123.080 | 11.957.151.297 | 14.103.186.627 | 16.196.923.326 |
| Број трансакција                                | 96.338.688     | 113.574.237    | 115.381.820    | 143.812.765    | 159.566.461    |
| Висина просјечне трансакције                    | 116 КМ         | 102 КМ         | 104 КМ         | 98 КМ          | 102 КМ         |
| Разлика у односу на претходну годину            | -3 КМ          | -14 КМ         | 2 КМ           | -6 КМ          | 4 КМ           |





## 6. Просјечан промет по картици

Просјечан годишњи промет по једној картици у 2023. години износио је 6.599 KM, за разлику од 2022. године када је био мањи и износио је 6.045 KM. Дакле, забиљежено је повећање у висини од 554 KM.

| Просјечан промет по једној картици за протекле године |           |           |           |           |           |
|---|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
|   | 2019.     | 2020.     | 2021.     | 2022.     | 2023.     |
| Број картица  | 2.138.604 | 2.170.556 | 2.218.929 | 2.333.131 | 2.454.350 |
| Просјечан промет по картици                           | 5.222 KM  | 5.314 KM  | 5.389 KM  | 6.045 KM  | 6.599 KM  |
| Разлика у односу на претходну годину                  | 445 KM    | 92 KM     | 75 KM     | 656 KM    | 554 KM    |



## 7. Заступљеност према брендovima

У БиХ, сходно активним картицама, заступљеност према брендovima у периоду од 2019. године до 2023. године је као у наредној табели:

| Заступљеност картица у БиХ према брендovima |            |         |        |          |         |           |
|---|------------|---------|--------|----------|---------|-----------|
| Година                                      | Mastercard | Visa    | Diners | American | BamCard | Укупно    |
| 2019.                                       | 1.348.275  | 757.775 | 12.970 | 7.304    | 12.280  | 2.138.604 |
| 2020.                                       | 1.410.718  | 736.947 | 6.324  | 6.901    | 9.666   | 2.170.556 |
| 2021.                                       | 1.452.272  | 749.874 | 30     | 6.382    | 10.371  | 2.218.929 |
| 2022.                                       | 1.541.267  | 773.691 | 1.299  | 5.984    | 10.890  | 2.333.131 |
| 2023.                                       | 1.601.158  | 831.883 | 1.674  | 5.682    | 13.953  | 2.454.350 |



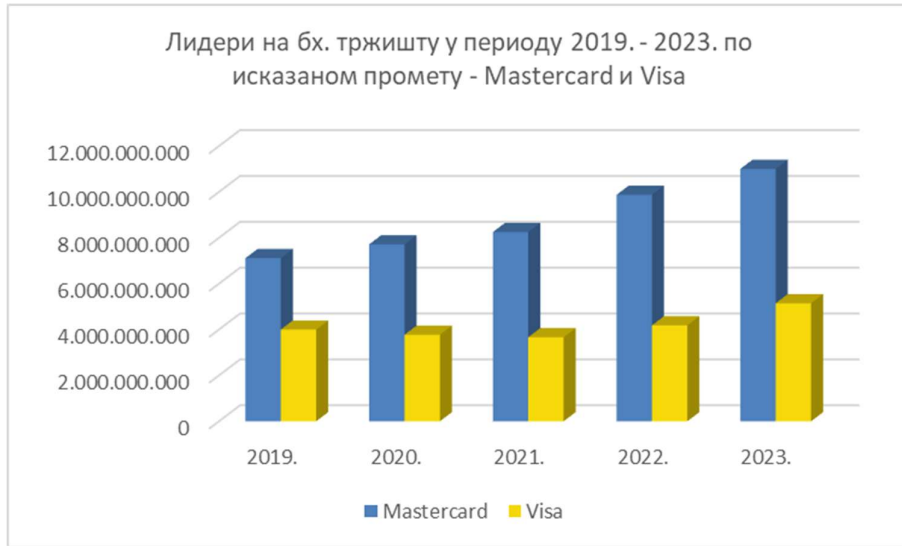
## 8. Водећи брендови у картичарству по вриједности трансакција

Највећи исказани промет у протеклој години забиљежила је Maestro дебитна картица с прометом од 10.753.353.919 КМ. Слиједи је Visa дебитна с прометом од 4.773.909.932 КМ.

|       | Mastercard Maestro дебитна | Mastercard кредитна | Mastercard са одгођеним плаћањем | Visa дебитна  | Visa кредитна | Visa са одгођеним плаћањем |
|-------|----------------------------|---------------------|----------------------------------|---------------|---------------|----------------------------|
| 2019. | 6.845.807.873              | 194.622.698         | 74.001.263                       | 3.601.551.407 | 98.761.613    | 299.088.287                |
| 2020. | 7.499.312.977              | 127.874.232         | 89.012.602                       | 3.431.551.015 | 84.894.231    | 256.697.902                |
| 2021. | 8.007.677.837              | 157.897.932         | 88.559.050                       | 3.321.604.056 | 70.135.492    | 274.413.061                |
| 2022. | 9.604.107.758              | 173.587.993         | 99.537.612                       | 3.828.458.079 | 85.581.743    | 270.474.836                |
| 2023. | 10.753.353.919             | 192.716.844         | 58.738.011                       | 4.773.909.932 | 117.612.816   | 255.884.000                |



| Година | Mastercard     | Visa          |
|--------|----------------|---------------|
| 2019.  | 7.114.431.834  | 3.999.401.306 |
| 2020.  | 7.716.199.811  | 3.773.143.149 |
| 2021.  | 8.254.134.819  | 3.666.152.609 |
| 2022.  | 9.877.233.362  | 4.184.514.659 |
| 2023.  | 11.004.808.774 | 5.147.406.748 |



## 9. Реализација картицама бх. банака у иностранству

| Реализована вриједност у иностранству картица издатих у бх. банкама по годинама (у КМ) |              |             |                                      |        |                              |        |             |
|--|--------------|-------------|--------------------------------------|--------|------------------------------|--------|-------------|
| Година   | POS готовина | АТМ         | Подизање готовине - АТМ и POS банака | %      | Куповина робе и услуга - POS | %      | Укупно      |
| 2019.  | 2.975.777    | 165.271.808 | 168.247.586                          | 28,27% | 426.812.356                  | 71,73% | 595.059.942 |
| 2020.  | 4.041.415    | 162.279.307 | 166.320.722                          | 31,86% | 355.723.272                  | 68,14% | 522.043.994 |
| 2021.  | 3.398.472    | 143.387.033 | 146.785.505                          | 24,72% | 447.042.610                  | 75,28% | 593.828.115 |
| 2022.  | 2.812.344    | 142.854.419 | 145.666.763                          | 18,44% | 644.075.385                  | 81,56% | 789.742.148 |
| 2023.  | 2.962.436    | 153.359.846 | 156.322.282                          | 20,83% | 594.015.396                  | 79,17% | 750.337.678 |



У 2023. години, на АТМ и POS уређајима банака у иностранству, власници картица издатих у БиХ реализовали су трансакције у вриједности од 750.337.678 КМ, а у току 2022. године 789.742.148 КМ. Сумарно гледајући, укупно реализована вриједност трансакција је мања за 39.404.470 КМ. Од тог износа, на АТМ и POS уређајима је подигнуто готовог новца 156.322.282 КМ (у току 2022. године 145.666.763 КМ), а робе и услуга на POS уређајима је реализовано у вриједности од 594.015.396 КМ (у току 2022. године 644.075.385 КМ).





## 10.Реализација иностраних картица у БиХ

Реализована вриједност иностраних картица у бх. банкама и трговинама по годинама (у KM)

| Година | POS готовина | АТМ           | Подизање готовине - АТМ и POS банака | %      | Куповина робе и услуга - POS | %      | Укупно        |
|--------|--------------|---------------|--------------------------------------|--------|------------------------------|--------|---------------|
| 2019.  | 59.669.825   | 1.648.828.037 | 1.708.497.862                        | 67,21% | 833.542.794                  | 32,79% | 2.542.040.656 |
| 2020.  | 59.678.441   | 1.117.563.906 | 1.177.242.347                        | 74,67% | 399.316.410                  | 25,33% | 1.576.558.757 |
| 2021.  | 39.277.265   | 1.360.672.289 | 1.399.949.554                        | 69,33% | 619.347.169                  | 30,67% | 2.019.296.723 |
| 2022.  | 62.986.827   | 1.793.072.843 | 1.856.059.670                        | 62,68% | 1.105.074.657                | 37,32% | 2.961.134.328 |
| 2023.  | 28.671.109   | 1.933.339.420 | 1.962.010.529                        | 58,43% | 1.395.970.782                | 41,57% | 3.357.981.311 |



Картицама издатим у иностранству на АТМ и POS уређајима бх. банака у 2023. години реализована је вриједност трансакција 3.357.981.311 КМ (у току 2022. године 2.961.134.328 КМ). Од овог износа преко АТМ и POS уређаја дигнута је готовине у износу од 1.962.010.529 КМ (у току 2022. године 1.856.059.670 КМ). Робе и услуга преко POS уређаја је реализовано у вриједности од 1.395.970.782 КМ (2022. године 1.105.074.657 КМ).

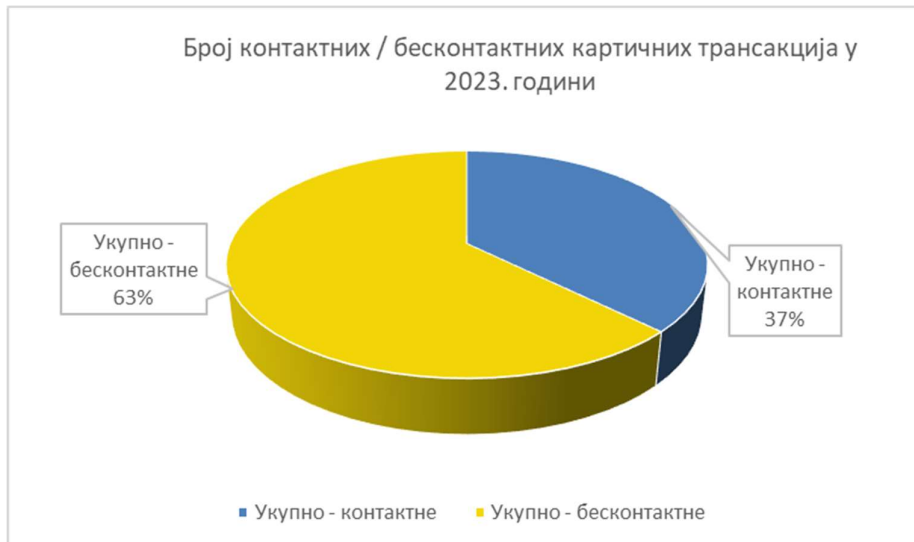




### 11.Коришћење контактних/бесконтактних картица у БиХ

У процентима исказано, у укупном броју картичних трансакција 37% је реализовано контактних трансакција, наспрот 63% бесконтактних трансакција.

| Број контактних/бесконтактних картичних трансакција у 2023. години |                       |        |
|--|-----------------------|--------|
| Укупно - контактне   | Укупно - бесконтактне | Укупно |
| 37%  | 63%                   | 100%   |





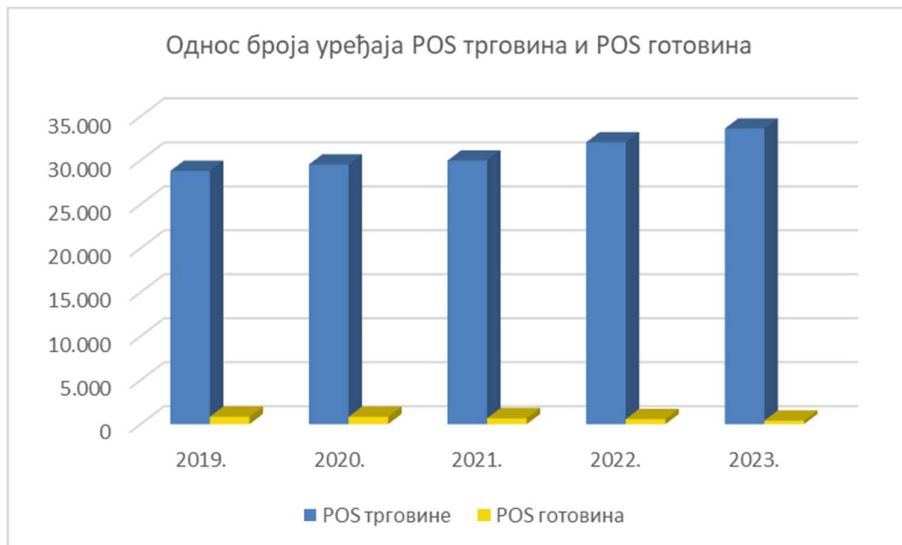
| Вриједност контактних/бесконтактних картичних трансакција у 2023. години |                       |        |
|--|-----------------------|--------|
| Укупно - контактне   | Укупно - бесконтактне | Укупно |
| 70%  | 29%                   | 100%   |

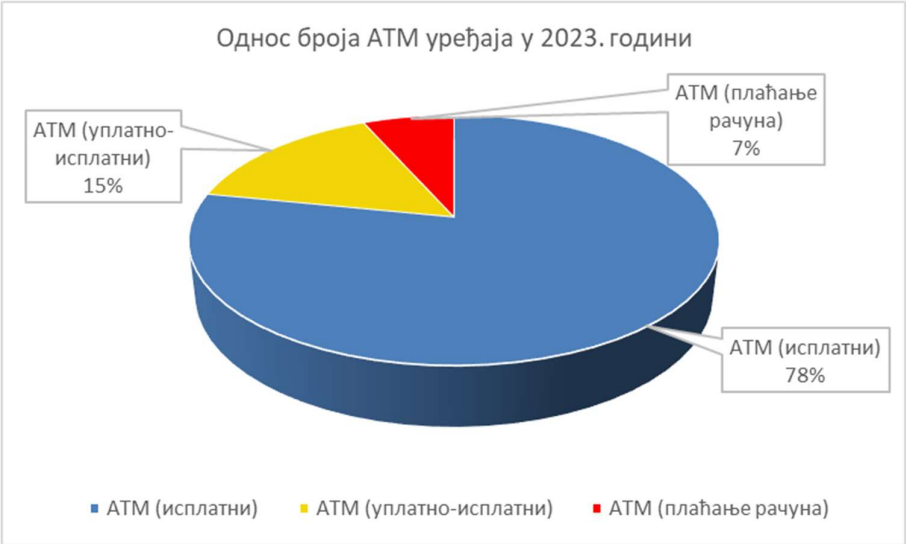


## 12.АТМ и POS уређаји

Банке константно раде на увођењу у понуду већег броја АТМ и/или POS уређаја. У протеклој години било је инсталираних укупно 1.717 АТМ уређаја (претходне 2022. године 1.653) и 34.019 POS уређаја (2022. године 32.633). Од укупног броја инсталираних POS уређаја, 33.614 је инсталирано у трговинама и 405 на шалтерима банака.

| Број инсталираних АТМ и ПОС уређаја у БиХ |                |                        |                      |            |              |              |            |                  |
|---|----------------|------------------------|----------------------|------------|--------------|--------------|------------|------------------|
| Година                                    | АТМ (исплатни) | АТМ (уплатно-исплатни) | АТМ (плаћања рачуна) | Укупно АТМ | POS трговине | POS готовина | Укупно POS | Укупно АТМ и POS |
| 2019.                                     | 1.430          | 177                    | 33                   | 1.640      | 28.796       | 854          | 29.650     | 31.290           |
| 2020.                                     | 1.390          | 194                    | 43                   | 1.627      | 29.534       | 837          | 30.371     | 31.998           |
| 2021.                                     | 1.334          | 230                    | 64                   | 1.628      | 29.977       | 680          | 30.657     | 32.285           |
| 2022.                                     | 1.324          | 235                    | 94                   | 1.653      | 32.047       | 586          | 32.633     | 34.286           |
| 2023.                                     | 1.342          | 261                    | 114                  | 1.717      | 33.614       | 405          | 34.019     | 35.736           |





### 13. Прихват картица

У наредној табели дајемо приказ броја банака који прихватају одређене брендове картица на својим АТМ уређајима и POS апаратима са стањем на дан 31.12.2023. године:

| <b>Картични бренд</b>            | <b>АТМ</b> | <b>POS</b> |
|----------------------------------|------------|------------|
| Mastercard Maestro дебитна       | 16         | 10         |
| Mastercard кредитна              | 15         | 10         |
| Mastercard са одгођеним плаћањем | 14         | 10         |
| Visa дебитна                     | 19         | 12         |
| Visa кредитна                    | 19         | 12         |
| Visa са одгођеним плаћањем       | 15         | 11         |
| Diners кредитна                  | 3          | 5          |
| Diners са одгођеним плаћањем     | 3          | 5          |
| American кредитна                | 3          | 4          |
| American са одгођеним плаћањем   | 3          | 4          |
| BamCard дебитна                  | 4          | 1          |
| BamCard кредитна                 | 3          | 1          |
| China UnionPay                   | 2          | 1          |