

УДК 336.71

***ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ПРИДНЕСТРОВЬЯ  
В УСЛОВИЯХ СОВРЕМЕННЫХ ВЫЗОВОВ***

***Человская Е.И.***

*доцент,*

*Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко,  
Приднестровье, Тирасполь*

***Чугурян О.А.***

*магистрант,*

*Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко,  
Приднестровье, Тирасполь*

**Аннотация**

В статье анализируются основные показатели функционирования банковского сектора Приднестровья в 2017-2022 гг. Выявлено, что на ситуацию в приднестровской экономике и банковской системе, в частности, существенное влияние оказывает развитие мировой экономической конъюнктуры, и банковская система вынуждена адаптироваться к изменению внешних условий. В условиях вызовов современной экономики банковская система республики, столкнувшись с рядом определенных проблем, сохранила стабильные позиции в области фондирования ресурсов, кредитования нефинансового сектора.

**Ключевые слова:** банковский сектор, вызовы современной экономики, банковские активы, капитализация банковской системы, депозиты, кредиты нефинансового сектора, безналичные расчетные операции, прибыль банковского сектора.

***TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF THE PRIDNESTROVIAN BANKING  
SYSTEM UNDER CONDITIONS OF MODERN CHALLENGES***

***Chelovskaya E.I.***

*Assistant professor,*

*T. G. Shevchenko Pridnestrovian State University,*

*Pridnestrovian Moldavian Republic, Tiraspol*

***Chuguryan O.A.***

*undergraduate,*

*T. G. Shevchenko Pridnestrovian State University,*

*Pridnestrovian Moldavian Republic, Tiraspol*

**Annotation**

The article analyzes the main indicators of the functioning of the banking sector of Pridnestrovia in 2017-2022. It was revealed that the situation in the Pridnestrovian economy and the banking system, in particular, is significantly influenced by the development of the global economic environment, and the banking system is forced to adapt to changing external conditions. In the face of the challenges of the modern economy, the banking system of the republic, faced with a number of specific problems, has maintained a stable position in the field of funding resources, lending to the non-financial sector.

**Keywords:** banking sector, challenges of the modern economy, banking assets, capitalization of the banking system, deposits, non-financial sector loans, non-cash settlement transactions, banking sector profit.

Тенденции развития мировой экономики характеризуются замедлением, а в некоторых странах и регионах – рецессией и стагфляцией. Согласно базовому прогнозу МВФ, опубликованному в январе 2023 г., рост мировой экономики за Вектор экономики | [www.vectoreconomy.ru](http://www.vectoreconomy.ru) | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

2022 г. составит 2,9%, в том числе в США – 1,9%, еврозоне – 3,3%, Китае – 2,7%, глубина спада экономики России оценивается в 3,5% [8]. В 2023 г., по оценке Всемирного банка, мировая экономика вырастет на 1,7%, а в 2024 г. – на 2,7% (табл. 1).

Таблица 1 – Прогноз Всемирного банка динамики ВВП\*, %, январь 2023 г.

|          | 2019 г. | 2020 г. | 2021 г. | 2022 г.** | 2023 г.** | 2024 г.** |
|----------|---------|---------|---------|-----------|-----------|-----------|
| Мир      | 2,6     | -3,2    | 5,9     | 2,9       | 1,7       | 2,7       |
| США      | 2,3     | -2,8    | 5,9     | 1,9       | 0,5       | 1,6       |
| Еврозона | 1,6     | -6,1    | 5,3     | 3,3       | 0,0       | 1,6       |
| Китай    | 6,0     | 2,2     | 8,1     | 2,7       | 4,3       | 5,0       |
| Россия   | 2,2     | -2,7    | 4,8     | -3,5      | -3,3      | 1,6       |

\* ВВП в реальном выражении, рассчитанный по методологии Всемирного банка.

\*\* Прогноз.

Источник: Global Economic Prospects, The World Bank, January, 2023.

По прогнозу рост мировой экономики резко замедляется на фоне высокой инфляции, повышения процентных ставок, сокращения инвестиций и нарушения логистических цепочек поставок, которые еще не успели оправиться от последствий пандемии COVID-19.

Учитывая чрезмерную степень открытости экономики Приднестровья, ограниченный размер внутреннего рынка, а также необходимость адаптации к постоянно меняющимся внешним условиям, вышеперечисленные тенденции развития мировой экономической конъюнктуры не могут не оказывать влияние на ситуацию в приднестровской экономике.

По оценке Министерства экономического развития ПМР, после падения ВВП в 2022 г., в 2023 г. ожидается частичный восстановительный рост на 1,5-2% в реальном выражении [2, с. 2]. Вместе с тем, основными рисками развития ситуации в экономике Приднестровья являются сохранение высокой неопределённости из-за геополитических противостояний, усиление внешних санкционных мер, волатильность на сырьевых рынках и наличие административных барьеров по доступу приднестровских хозяйствующих

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

субъектов на них, а также меры экономической политики, принимаемые в крупнейших зарубежных странах.

Учитывая новую реальность, банковской системе как самой динамично меняющейся и уязвимой сфере жизненно необходимо решать задачи адаптационного к резкому изменению внешних условий периода.

Стоит отметить, что в 2020 г. в условиях появления и быстрого распространения пандемии COVID-19 банковская система республики столкнулась с определенными проблемами, которые требовали незамедлительного реагирования.

В связи с введением ограничений, направленных на предотвращение распространения коронавирусной инфекции, Центральным банком были приняты меры, способствующие адаптации финансовой системы и экономики в целом к новым условиям и обеспечению финансовой стабильности. Так, с целью поддержки организаций и физических лиц, которые понесли ущерб в связи с введением чрезвычайного положения в республике, по рекомендации центрального банка, коммерческими банками в отношении корпоративных заемщиков было приостановлено начисление процентов по кредитам и были отменены штрафы и санкции за просрочку платежей в соответствии с условиями кредитного договора; в отношении заёмщиков – физических лиц разработаны варианты реструктуризации либо рефинансирования кредитов и отменены штрафы и санкции за просрочку платежей.

Вместе с тем, из-за макроэкономической нестабильности, связанной с распространением коронавирусной инфекции, сворачивания многих инвестиционных проектов, корпоративные заемщики привлекали кредитные ресурсы меньшими темпами. По итогам 2020 г. их задолженность по кредитам возросла всего на 0,7%, или на 21,2 млн руб., составив 2 866,8 млн руб. [4].

Спрос на кредиты со стороны населения характеризовался сокращением в период действия карантинных мер и режима самоизоляции с середины марта по

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

начало июня 2020 г. – на 3,2%. В последующие месяцы розничный рынок начал постепенно восстанавливаться.

Реализация вышеперечисленных мер позволила избежать накопления просроченной задолженности. В результате по итогам 2020 г. наблюдалось снижение просроченной задолженности на 28,3% (минус 73,7 млн руб.).

Важно отметить, что самоизоляция стала сильнейшим толчком к развитию онлайн-обслуживания и цифровизации. В 2020 г. значительным ростом по сравнению с 2019 годом характеризовались операции по безналичной оплате товаров (+40,3%).

В целом, благодаря докризисному накоплению достаточной «подушки безопасности», по итогам 2020 г. банковский сектор республики сохранил стабильные позиции. Смягчить прохождение кризиса помогли регуляторные послабления, а также меры правительства по поддержке бизнеса и населения. В результате банкам удалось удержать динамику кредитного портфеля в области положительных значений (+0,3%). Сохранили повышательный тренд остатки средств на счетах предприятий реального сектора (+16,6%) и населения (+8,1%). Несмотря на сокращение процентных доходов, финансовый год кредитные организации завершили с прибылью, однако меньшей по сравнению с 2019 г. на 35,9 млн руб. (табл. 2).

Таблица 2 – Показатели функционирования банковского сектора Приднестровья в 2017-2021 гг., млн руб. [3]

| Показатель                 | 2017 г. | 2018 г. | 2019 г. | 2020 г. | 2021 г. | Темп роста 2021/2020, % | Темп роста 2021/2017, % |
|----------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|-------------------------|-------------------------|
| Активы банковского сектора | 8412,0  | 8521,7  | 9740,0  | 11167,2 | 11655,5 | 104,4                   | 138,6                   |
| Собственный капитал        | 1564,8  | 1487,1  | 1583,0  | 2064,5  | 2125,3  | 102,9                   | 135,8                   |
| Депозиты населения         | 2011,9  | 2547,9  | 3068,3  | 3317,2  | 3572,0  | 107,7                   | 177,5                   |
| Кредиты реальному сектору  | 2766,7  | 2724,5  | 2845,6  | 2866,8  | 3023,4  | 105,5                   | 109,3                   |
| Кредиты физическим лицам   | 781,9   | 926,0   | 1116,9  | 1106,9  | 1116,3  | 100,8                   | 142,8                   |

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

|                |      |       |       |       |       |       |       |
|----------------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Чистая прибыль | 71,2 | 102,6 | 156,5 | 120,6 | 162,4 | 134,7 | 228,1 |
|----------------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|

Источник: составлено автором по данным Приднестровского республиканского банка.

В 2021 г., несмотря на развитие ситуации с пандемией, остававшейся важнейшим фактором неопределённости, банковская система республики характеризовалась стабильностью и устойчивостью. На депозитном рынке наблюдалась позитивная динамика вкладов населения. Продолжился рост капитальной базы. Активизировался рост кредитования хозяйствующих субъектов (табл. 2).

За 2021 г. совокупные активы банковского сектора возросли на 488,3 млн руб., или на 4,4%. За последние 5 лет рост банковских активов составил 38,6%.

Капитализация банковской системы республики за анализируемый период характеризовалась ростом (+35,8%). В 2021 г. собственный капитал коммерческих банков сложился на уровне 2 125,3 млн руб., превысив значение 2020 г. на 2,9%, или на 60,8 млн руб. [5].

Вклады населения являются наиболее стабильным источником банковских ресурсов. В течение анализируемого периода наблюдалась восходящая динамика депозитов населения (+77,5%). За 2021 г. остатки на вкладах граждан возросли на 254,8 млн руб. (+7,7%), до 3 572 млн руб.

Динамика кредитов нефинансовому сектору в 2021 г. определялась активностью корпоративных заемщиков, сумма задолженности которых по сравнению с уровнем на начало 2021 года увеличилась на 156,6 млн руб., или на 5,5%, до 3 023,4 млн руб.

На рынке потребительского кредитования в 2021 г. отмечалась умеренная динамика розничного кредитного портфеля: он возрос на 9,5 млн руб. (+0,8%), до 1 116,3 млн руб. За 2017-2021 гг. рост кредитов физическим лицам составил 42,8% [5].

Результативность банковской деятельности за анализируемый период демонстрировала положительную динамику (+128,1%). Результаты

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

деятельности коммерческих банков в 2021 г. характеризовались формированием чистой прибыли в сумме 162,4 млн руб., что на треть больше сопоставимого показателя 2020 г.

В 2021 г. продолжилось стремительное развитие безналичных расчетных операций и онлайн-сервисов платежных операций. Объем операций, задействованный в безналичной форме оплаты товаров, возрос на 40%. Безналичные платежи с помощью услуги «Мобильный платеж» в денежном выражении увеличились на 47,3%.

Функционируя в условиях всеобщей геополитической напряженности и достаточно сложной общеэкономической ситуации в республике, банковский сектор Приднестровья в I квартале 2022 г. сохранял стабильность, о чем свидетельствуют ключевые показатели функционирования банковского сектора (табл. 3). Так, за январь-март 2022 г. совокупные активы банковского сектора возросли на 1 365,9 млн руб., или на 11,7%. Собственный капитал коммерческих банков сложился на уровне 2 166,1 млн руб., превысив значение начала года на 1,9%, или на 40,8 млн руб. [6].

Таблица 3 – Показатели функционирования банковского сектора Приднестровья в I квартале 2022 г., млн руб. [3]

| Показатель                  | 01.01.2022 г. | 01.04.2022 г. | Абсолютное отклонение | Темп роста, % |
|-----------------------------|---------------|---------------|-----------------------|---------------|
| Активы банковского сектора  | 11655,5       | 13021,4       | 1365,9                | 111,7         |
| Собственный капитал         | 2125,3        | 2166,1        | 40,8                  | 101,9         |
| Депозиты населения          | 3572,0        | 3564,2        | -7,8                  | 99,8          |
| Кредиты реальному сектору   | 3023,4        | 3184,0        | 160,6                 | 105,3         |
| Кредиты физическим лицам    | 1116,3        | 1123,6        | 7,3                   | 100,6         |
| Прибыль банковского сектора | 18,0          | 21,2          | 3,2                   | 117,8         |

Источник: составлено автором по данным Приднестровского республиканского банка.

Размер депозитов физических лиц за первые три месяца 2022 г. сократился на 7,8 млн руб., или на 0,2%, и на 1 апреля 2022 г. составил 3 564,2 млн руб.

## ЭЛЕКТРОННЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ «ВЕКТОР ЭКОНОМИКИ»

С целью минимизации рисков и сохранения необходимого уровня ликвидности в условиях экономической неопределенности и геополитической напряженности коммерческие банки предельно консервативно подходили к выдаче кредитов. Так, ссудная задолженность юридических лиц характеризовалась ростом на 5,3%, или на 160,6 млн руб., до 3 184 млн руб. Сектор потребительского кредитования расширился менее значительно (+0,6%, или +7,3 млн руб.), задолженность населения составила 1 123,6 млн руб.

Прибыль приднестровских банков по итогам I квартала 2022 г. сложилась на уровне 21,2 млн руб., что на 3,2 млн руб. (+17,8%) больше, чем на начало года.

Вместе с тем, следует отметить, что для банковской системы Приднестровья серьезной проблемой являются ограничения в сфере осуществления межбанковских платежей. Исключительной возможностью проведения расчетов в иностранной валюте для банков республики выступает взаимодействие с российскими коммерческими банками [7, с. 53]. При этом сегодня, учитывая геополитическую ситуацию в мире, для приднестровских банков наиболее остро стоит вопрос сохранения корреспондентской сети и возможности расчетов в максимально большом перечне валют как с иностранными банками, так и российскими, с целью расширения международных торгово-экономических связей, проведения двусторонних сделок торгового финансирования, осуществления трансграничных клиентских платежей и конверсионных операций.

В заключение необходимо отметить, что в целом банковская система республики адаптировалась к новым геополитическим и экономическим условиям благодаря накопленному запасу прочности. Немаловажную роль в этом сыграла стабилизация банковской системы, проведенная в 2017-2020 гг. [1], в результате которой на банковском рынке остались только устойчивые банки, способные быстро и гибко подстраиваться под ту или иную экономическую ситуацию, меняя тарифы, риск-политики, бизнес-процессы, схемы

обслуживания клиентов и т.д. Современные вызовы заставляют банковский сектор совершенствоваться, разрабатывать новые подходы к ведению бизнеса с учетом сложившейся ситуации, по-новому реагировать на стремительные изменения, происходящие во всех экономических сферах, как на национальной, так и на мировой арене.

### **Библиографический список:**

1. Закон ПМР от 30 июня 2017 года № 201-3-VI «О стабилизации банковской системы Приднестровской Молдавской Республики».
2. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2023 год (ключевые аспекты). Центральный банк ПМР. – URL: [https://www.cbpmr.net/data/ONEGDKP\\_2023\\_1.pdf](https://www.cbpmr.net/data/ONEGDKP_2023_1.pdf) (дата обращения: 28.05.2023).
3. Показатели деятельности банков ПМР. Центральный банк ПМР. – URL: <http://www.cbpmr.net/banks.php> (дата обращения: 20.05.2023).
4. Развитие банковской системы в 2020 году // Вестник Приднестровского республиканского банка. – 2021. – № 1. – С. 23-34.
5. Банковская система в 2021 году // Вестник Приднестровского республиканского банка. – 2022. – № 1. – С. 44-55.
6. Банковская система в I квартале 2022 года // Вестник Приднестровского республиканского банка. – 2023. – № 2. – С. 45-52.
7. Человская Е.И. Проблемы развития банковской системы Приднестровской Молдавской Республики на современном этапе / Е.И. Человская // Современные аспекты развития финансовой системы Приднестровской Молдавской Республики: Материалы республиканского круглого стола, Тирасполь, 14 декабря 2017 года. – Тирасполь: Приднестровский государственный университет им. Т.Г. Шевченко, 2017. – С. 51-54.
8. World Bank. 2023. Global Economic Prospects, January 2023. Washington, DC: World Bank. doi:10.1586/978-1-4648-1906-3.

*Оригинальность 81%*