

УДК 336.717

***СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ РОЗНИЧНОГО
БАНКОВСКОГО РЫНКА В ПРИДНЕСТРОВЬЕ***

Сафронов Ю.М.

К.э.н., доцент,

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

Матиевич А.Г.

магистрант,

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

Аннотация

Статья посвящена исследованию тенденций развития рынка розничных банковских продуктов и услуг в Приднестровье в современных условиях. В статье проанализированы динамика и структура таких сегментов розничного рынка, как: депозитный рынок, кредитный рынок, рынок дистанционного банковского обслуживания, рынок платежных карт, рынок трансграничных денежных переводов. В процессе исследования на основе анализа основных показателей деятельности банков выявлены ключевые тенденции развития данных сегментов розничного банковского рынка.

Ключевые слова: коммерческий банк, розничный банковский рынок, розничный банковский продукт, депозиты, кредиты, дистанционное банковское обслуживание, банковские карты.

***MODERN TRENDS IN THE DEVELOPMENT OF THE RETAIL BANKING
MARKET IN PRIDNESTROVIE***

Safronov Yu.M.

Ph. D., associate Professor,

T. G. Shevchenko Pridnestrovian State University,

Pridnestrovie, Tiraspol

Matievich A.G.

undergraduate,

T. G. Shevchenko Pridnestrovian State University,

Pridnestrovie, Tiraspol

Abstract

The article is devoted to the study of trends in the development of the market of retail banking products and services in Transnistria in modern conditions. The article analyzes the dynamics and structure of such segments of the retail market as: the deposit market, the credit market, the remote banking market, the payment card market, the cross-border money transfer market. In the course of the study, based on the analysis of the main indicators of banks' activities, key trends in the development of these segments of the retail banking market were identified.

Key words: commercial bank, retail banking market, retail banking product, deposits, loans, remote banking, bank cards.

Деятельность коммерческих банков на розничном рынке связана с предоставлением банковских решений, ориентированных на физических лиц. Розничные банки предлагают клиентам продукты и услуги, которые помогают им напрямую связываться с банком для управления своими повседневными потребностями, например, расчетные счета, сберегательные счета, потребительские кредиты, ипотечные кредиты, дебетовые карты, кредитные карты, депозиты, валютные и денежные переводы и др.

В 2020 г. мировой рынок розничных банковских услуг оценивался в 5705,6 млн долл. Ожидается, что предоставление быстрого доступа и широкое использование всех продуктов розничными клиентами банка будет стимулировать рынок и способствовать его росту. По прогнозам, он достигнет 12494,9 млн долл. к 2028 г., увеличившись в среднем на 10,3% в год [7].

Следует отметить, что в сфере розничных банковских услуг в последние годы происходят значительные изменения. Несколько лет назад это был довольно простой бизнес, но сегодня технологии и инновации, растущая конкуренция, сложность регулирования, встроенные финансы, консолидация и меняющиеся ожидания клиентов оказывают огромное давление на традиционные бизнес-модели. Эта сложная и развивающаяся сеть тенденций конкретно указывает на приоритетные области, в которых банки должны действовать немедленно и активно, чтобы адаптироваться к изменяющимся условиям функционирования: технологическая трансформация, ориентация на клиентов на основе данных и широкое доверие.

Предоставление качественных и доступных розничных банковских услуг для населения является ключевым критерием эффективной национальной банковской системы и основным условием ее конкурентоспособности. К тому же, широко применяемые розничные банковские услуги выступают оптимальным и рациональным инструментом для решения большинства социально-экономических задач. Банковское обслуживание клиентов – физических лиц является достаточно перспективным направлением деятельности самих коммерческих банков и, как следствие, для усиления конкурентной позиции банкам необходимо постоянно развивать и совершенствовать данное направление бизнеса.

Следует отметить, что среди современных тенденций развития розничного банковского рынка в Приднестровье можно выделить его стремительный подъем. Это позволяет открывать новые возможности по расширению предложения розничных продуктов и услуг, улучшению и оптимизации

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

непосредственно самого процесса банковского обслуживания физических лиц, тем самым повышая качество предоставляемых клиентам услуг.

По состоянию на 1 января 2022 г. банковская система Приднестровья была представлена тремя коммерческими банками и одной кредитной организацией, осуществляющей отдельные виды операций. Сеть банков включала 14 филиалов и 313 отделений [1, с. 44].

Стоит отметить, что приднестровские банки стремятся привлечь клиентов и увеличить свою доходную базу путем расширения спектра предоставляемых розничных услуг. При этом банки все больше внимания уделяют повышению качества обслуживания клиентов, предлагая более выгодные условия и расширяя возможности взаимодействия с клиентами.

Розничный банковский рынок в Приднестровье включает следующие сегменты: депозитный рынок, кредитный рынок, рынок дистанционного банковского обслуживания, рынок платежных карт, рынок трансграничных денежных переводов.

Анализируя рынок депозитных ресурсов, можно отметить, что линейка розничных банковских депозитов достаточно разнообразна и представлена 18 видами депозитных продуктов, предлагаемых приднестровскими банками, отличающихся сроками, валютой, минимальной суммой вклада, порядком выплаты процентов, условиями пополнения вклада. Среди них можно выделить накопительные, инвестиционные, пенсионные, целевые вклады и др. [4;5;6].

Важно отметить, что депозиты населения являются наиболее стабильным источником фондирования банковского сектора. В течение рассматриваемого периода наблюдалась восходящая динамика совокупной величины банковских депозитов (табл. 1).

Таблица 1 – Динамика депозитов физических лиц в банковской системе, млн руб.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное отклонение 2021/2017	Темп роста, %
Депозиты до востребования	477,6	669,6	997,4	1181,6	1373,6	896,0	287,60

Срочные депозиты	1534,3	1878,3	2070,9	2135,6	2198,4	664,1	143,28
Всего депозитов	2011,9	2547,9	3068,3	3317,2	3572,0	1560,1	177,54

Источник: составлено по данным Приднестровского республиканского банка

Так, если в 2017 г. они составляли 2011,9 млн руб., то к 2021 г. их сумма достигла 3572 млн руб., увеличившись на 1560,1 млн руб., или 77,54%. При этом из таблицы 1 видно, что за анализируемый период ресурсы «до востребования» физических лиц возросли на 896 млн руб. (+187,6%) до 1373,6 млн руб. по итогам 2021 г. Остатки на срочных вкладах граждан с 2017 г. увеличились на 664,1 млн руб. (+43,28%) до 2198,4 млн руб. в 2021 г.

За последние 5 лет структура розничного депозитного портфеля в разрезе банков претерпела значительные изменения. Лидирующие позиции на рынке срочных вкладов населения сохранились за ОАО «Эксимбанк» (58,8%), однако вследствие сокращения объема розничных депозитов в нем за анализируемый период, его доля снизилась на 11,5 п.п. (рис. 1). Вместе с тем основной вклад в общую динамику внес ЗАО «Приднестровский Сбербанк», в котором приток средств на депозитные счета граждан позволил банку укрепиться в данном сегменте депозитного рынка, сформировав по итогам 2021 г. больше трети в структуре совокупного показателя (35,9%, +10,3 п.п.). Доля ЗАО «Агропромбанк» изменилась на 1,2 п.п. и составила 5,3%.

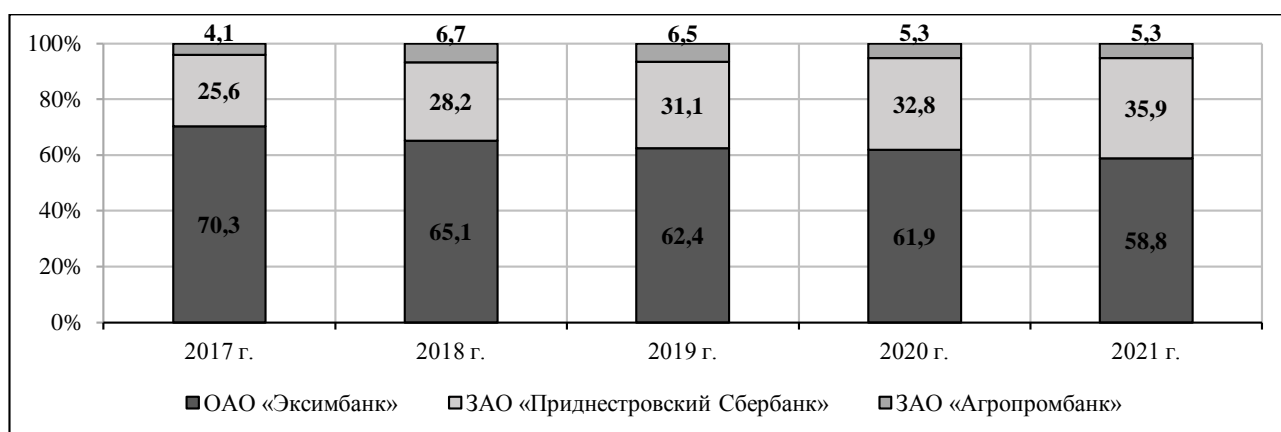


Рисунок 1 – Структура рынка срочных вкладов физических лиц в разрезе коммерческих банков, %

Источник: составлено по данным Приднестровского республиканского банка

Анализ розничного кредитного рынка показал, что приднестровскими банками предлагаются 17 видов разнообразных кредитных продуктов, среди которых нецелевые потребительские кредиты, автокредиты, ипотечные кредиты, кредиты до зарплаты, рассрочки, кредитные карты и др. [4;5;6].

В 2017-2021 гг. кредитная деятельность банковского сектора характеризовалась повышательной динамикой (табл. 2). За анализируемый период по кредитной задолженности нефинансового сектора зафиксировано увеличение на 686,1 млн руб., или на 19,87%. При этом совокупная величина розничных кредитов возросла на 363,6 млн руб., или на 48,31%.

Таблица 2 – Динамика кредитов физических лиц в банковской системе

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное отклонение 2021/2017	Темп роста, %
Кредиты физических лиц, млн руб.	752,7	926,0	1116,9	1106,9	1116,3	363,6	148,31
Всего кредитов, млн руб.	3453,6	3650,5	3962,5	3973,7	4139,7	686,1	119,87
Доля розничных кредитов в кредитном портфеле, %	21,79	25,37	28,19	27,86	26,97	5,18	123,77

Источник: составлено по данным Приднестровского республиканского банка

В розничном сегменте кредитная деятельность банков характеризовалась разнонаправленной динамикой. Так, до 2020 г. розничный кредитный портфель демонстрировал стабильный рост и в 2019 г. составил 1116,9 млн руб., по итогам 2020 г. наблюдалось его снижение на 0,9% до 1106,9 млн руб. ввиду сокращения спроса на кредиты со стороны населения в период действия карантинных мер и режима самоизоляции с середины марта по начало июня 2020 г.

Умеренная динамика на рынке потребительского кредитования в феврале-июне 2021 г. после заметного сокращения в январе сменилась поступательным ростом во второй половине 2021 г., что определило увеличение объема розничного кредитного портфеля на 9,4 млн руб. до 1116,3 млн руб. Тенденция роста связана с рядом факторов, среди которых действие льготного

кредитования на покупку жилья и рост спроса на заемные средства для ремонта недвижимости [1, с. 51].

Следует отметить, что в совокупном кредитном портфеле банков кредиты физическим лицам занимают порядка 27% (рис. 2). При этом за анализируемый период эта доля возросла на 5,18 п.п., что свидетельствует о востребованности розничных кредитных продуктов на кредитном рынке республики.

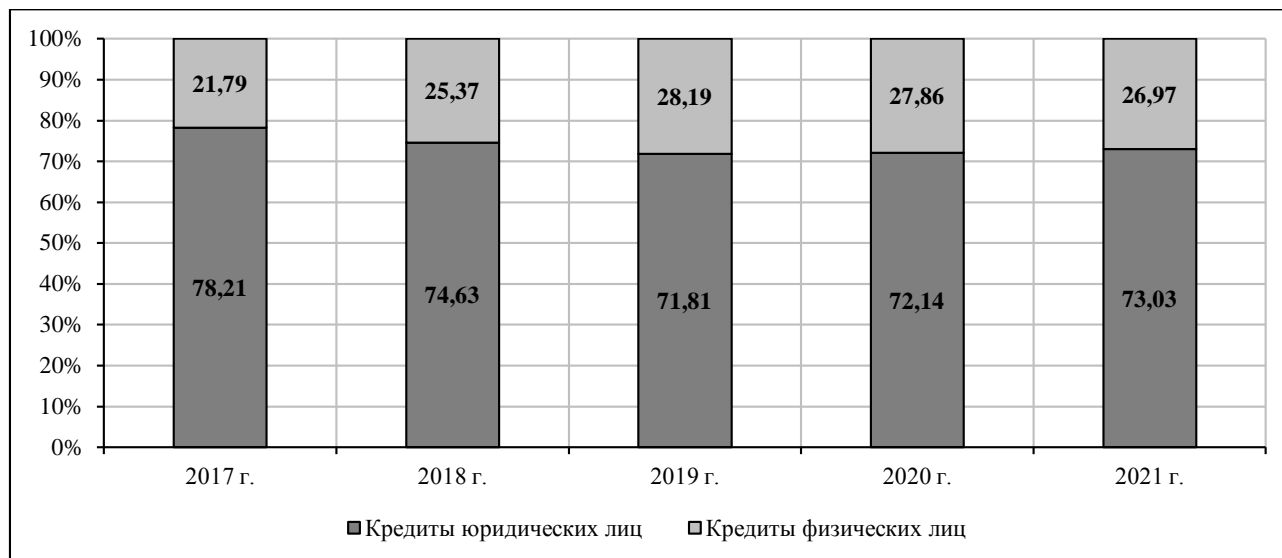


Рисунок 2 – Структура кредитного портфеля банков по типам клиентуры, %

Источник: составлено по данным Приднестровского республиканского банка

За анализируемый период наблюдалось существенное расширение операций розничного кредитования в ОАО «Эксимбанк», что повысило долю участия банка на рынке на 3,6 п.п. до 28,8% (рис. 3). Вследствие отрицательной динамики кредитования в ЗАО «Приднестровский Сбербанк», его доля в рассматриваемом сегменте снизилась на 5,8 п.п., до 19,0%. Лидирующие позиции в розничном секторе кредитного рынка занимает ЗАО «Агропромбанк», доля которого по итогам 2021 г. составила 52,2%.

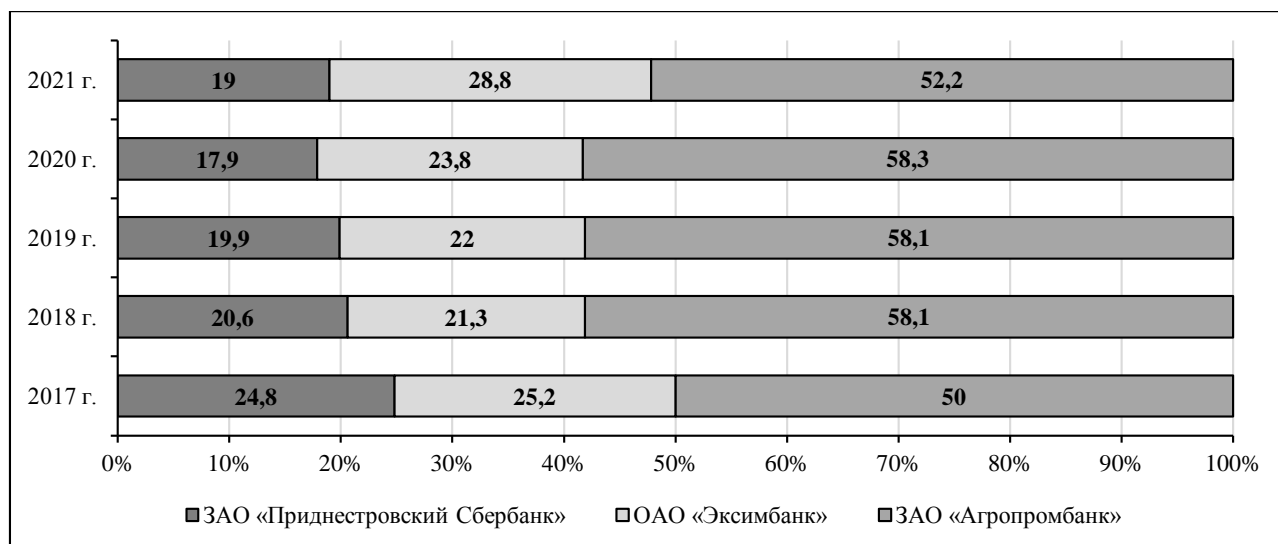


Рисунок 3 – Структура рынка розничных кредитов в разрезе коммерческих банков, %

Источник: составлено по данным Приднестровского республиканского банка

Исследование систем дистанционного банковского обслуживания показало, что за рассматриваемый период количество клиентов-физических лиц, которые имеют договорные отношения с коммерческими банками республики, включая обслуживание одновременно в нескольких банках, увеличилось на 25,84%, до 645 521 клиентов (табл. 3).

Таблица 3 – Динамика количества пользователей систем дистанционного банковского обслуживания, чел.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное отклонение 2021/2017	Темп роста, %
Количество клиентов-физических лиц	512 982	541 873	591 682	626 886	645 521	132 539	125,84
Количество пользователей интернет-банкинга	92 909	204 400	н/д	330 680	352 690	259 781	3,8 р.
Количество пользователей мобильного банкинга	н/д	н/д	н/д	157 751	179 308	21 557	113,66

Источник: составлено по данным Приднестровского республиканского банка

В сегменте интернет-банкинга сохранилась тенденция роста – всё большее количество клиентов выбирают преимущества банковских сервисов, которые экономят время. За 2017-2021 гг. количество его пользователей увеличилось в

3,8 раза. На начало 2022 г. к системе «интернет-банк» было подключено 352 690 частных клиентов (с учетом наличия возможности обслуживания одновременно в нескольких коммерческих банках), из которых 50,8%, или 179 308 человек (+13,7% к 1 января 2021 г.), имеют доступ к приложению «Мобильный платеж».

В современных условиях рынок платежных карт становится одним из важных секторов на рынке розничных банковских услуг. Размеры эмиссии за последние 5 лет увеличились в 1,7 раза. Только за 2021 г. число карт выросло на 6,13%, или 17,7 тыс. штук. В первую очередь такой ощутимый рост количества выпущенных карт обусловлен реализацией проектов по переводу юридических лиц на выплату заработной платы своим сотрудникам с использованием пластиковых карт («зарплатные проекты»). Всего на территории республики на 1 января 2022 г. эмитировано 306,3 тыс. локальных карт. Число держателей карт за 2017-2021 гг. возросло на 138,2 тыс. человек до 294,9 тыс. человек. За 2021 г. было совершено 29,0 млн. операций, что в 3 раза больше, чем в 2017 г. (табл. 4).

Таблица 4 – Показатели развития платежной системы в Приднестровье

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное отклонение 2021/2017	Темп роста, %
Количество карт в обращении, тыс. шт.	182,9	224,6	252,7	288,6	306,3	123,4	167,47
Количество операций с использованием карт, млн. транзакций	9,5	12,6	15,9	21,4	29,0	19,5	305,26
Число держателей карт, тыс. человек	156,7	149,3	н/д	205,9	294,9	138,2	188,19

Источник: составлено по данным Приднестровского республиканского банка

По итогам 2021 г. в общей структуре владельцев карт физическим лицам принадлежало 96,3%, или 294 931 ед. При этом стоит отметить, что в 2021 г. наибольшую долю в общем количестве платежных карт занимали расчетные (дебетовые) карты – 81,4%, или 249 421 ед. Число кредитных карт составило 56 883 ед., или 18,6%, увеличившись по сравнению с 2020 г. на 3 327 ед. [2, с. 69].

Что касается объемов проводимых операций по картам, то стоит сказать, что они существенно возросли в последние годы (табл. 5).

Таблица 5 – Динамика операций с платежными картами в 2017-2021 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное отклонение 2021/2017	Темп роста, %
Операции по снятию наличных денег:							
- в млн руб.	3922,7	4457,4	5517,3	7389,9	8006,6	4083,9	204,1
- в %	85,3	83,3	80,3	79,3	70,7	-14,6	82,88
Обналичивание за одну операцию, руб.	906,3	845,1	930,8	1012,4	1172,6	266,3	129,4
Сумма операций по оплате товаров (работ, услуг) с использованием карт, млн руб.	576,5	896,5	1351,8	1934,3	2705,3	2128,8	4,7 р.

Источник: составлено по данным Приднестровского республиканского банка

Однако, судя по характеру транзакций, граждане по-прежнему предпочитают просто снимать деньги с карты, нежели в безналичной форме оплачивать покупку товаров или услуги. Операции по снятию наличных денег в денежном выражении занимают 70,7% от общего объема, или 8006,6 млн руб. Средняя сумма снятия наличных средств составляет 1172,6 руб.

Удельный вес покупок, совершенных с использованием банковских карт, находится на достаточно низком уровне. Однако в 2021 г. – с расширением сети обслуживания и приема карт после введения ограничительных мер по предотвращению распространения коронавирусной инфекции – он значительно вырос до 23,9%. Общая сумма платежных транзакций демонстрировала устойчиво повышательный тренд. За последние годы она характеризовалась значительным ростом (почти в 5 раз), достигнув по итогам 2021 г. 2705,3 млн. руб. Соотношение количества транзакций по безналичным и наличным операциям составило 73,0 : 27,0 в пользу безналичной оплаты [2, с. 71].

Согласно данным таблицы 6, по итогам 2021 г. количество банкоматов и платежных терминалов составило 472 ед., что превышает показатель 2017 г. на 46 ед., или на 10,8%. С каждым годом растет количество транзакций по выдаче наличных с использованием банкоматов и других программно-технических

комплексов. В 2021 г. было совершено 4756,1 тыс. операций против 2800,5 тыс. операций в 2017 г.

Таблица 6 – Показатели развития платежной инфраструктуры

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное отклонение 2021/2017	Темп роста, %
Количество банкоматов и платежных терминалов, ед.	426	438	453	471	472	46	110,8
Операции с использованием банкоматов и др. ПТК, тыс. транзакций	2800,5	3394,2	3975,5	5360,7	4756,1	1955,6	169,8

Источник: составлено по данным Приднестровского республиканского банка

Важно отметить, что рост количества карт в обращении и операций по ним стимулировался не только эволюционным развитием платежной инфраструктуры, но и ограничительными мероприятиями в период пандемии в 2020 г. Основными факторами увеличения использования платежных карт выступили проводимые мероприятия по повышению финансовой доступности, а также рост предпочтения безналичных платежей при совершении покупок в условиях ухудшения эпидемиологической обстановки.

Рынок трансграничных денежных переводов является одним из перспективных сегментов розничного банковского рынка. На сегодняшний день на приднестровском рынке платежные услуги оказываются 5-ю системами международных переводов, а именно: MoneyGram, Western Union, Contact, Юнистрим, Золотая Корона (табл. 7).

Таблица 7 – Системы денежных переводов в Приднестровье

Система	Охват	Валюта	Комиссия	Скорость перевода
MoneyGram	200 стран мира (страны Ближнего и Дальнего зарубежья)	\$, €	1 – 1,5%	несколько минут
Western Union	200 стран мира (страны Ближнего и Дальнего зарубежья)	\$, €	1 – 1,7%	несколько минут; в некоторых странах в течение 12 или 24 часов
Contact	170 стран (страны Ближнего и Дальнего зарубежья)	\$, € RUB	1,5%	несколько минут
Юнистрим	более 100 стран (страны СНГ, страны Дальнего зарубежья)	\$, € RUB	1,5%	несколько минут

Золотая Корона	страны Ближнего и Дальнего зарубежья	\$, € RUB	1,5%	несколько минут
-------------------	---	-----------	------	-----------------

Источник: составлено по данным [4;5;6]

Говоря об объемах денежных переводов, стоит отметить, что за последние 5 лет они значительно увеличились. По итогам 2021 г. в Приднестровье через приднестровские банки физическими лицами были перечислены средства в сумме 143,7 млн долл., что на 62,7 млн долл., или на 77,41%, больше величины 2017 г. (табл. 8).

Таблица 8 – Динамика денежных переводов в 2017-2021 гг., млн долл.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное отклонение 2021/2017	Темп роста, %
в Приднестровье	81,0	94,8	104,1	128,9	143,7	62,7	177,41
из Приднестровья	29,0	27,5	32,4	39,7	38,2	9,2	131,72
Сальдо операций	52,0	67,3	71,7	89,2	105,5	53,5	202,88

Источник: составлено по данным Приднестровского республиканского банка

Объем денежных переводов, отправленных физическими лицами из Приднестровья, в 2021 г. сложился на уровне 38,2 млн долл., тем самым продемонстрировав увеличение на 9,2 млн долл., или на 31,72%.

Таким образом, с учетом всех транзакций в/из Приднестровья по системам быстрых денежных переводов в республику на чистой основе в 2021 г. поступило 105,5 млн долл. против 52,0 млн долл. в 2017 г.

Анализируя структуру денежных переводов в/из Приднестровья, можно отметить, что наибольший объем транзакций обеспечивают 2 платежные системы – «Золотая корона» и Western Union. В структуре трансграничных переводов основную долю традиционно занимают переводы в/из Российской Федерации, в разрезе валют – доллары США [3, с. 72].

Таким образом, резюмируя все выше сказанное, можно заключить, что за последние 5 лет на рынке розничных банковских услуг в Приднестровье сформировались следующие тенденции:

- расширение линейки депозитных продуктов банков, увеличение совокупной величины банковских депозитов, преобладание в их структуре срочных вкладов;
- рост совокупной величины розничных кредитов и их доли в кредитном портфеле банков;
- развитие программ ипотечного кредитования, автокредитования, нецелевого потребительского кредитования;
- активная эмиссия кредитных карт, которая позволяет приднестровским банкам выйти на новый уровень развития, при небольших уровнях операционных затрат привлекая новые клиентские группы;
- реализация кредитных продуктов с привязкой к зарплатной дебетовой карте («Рассрочка»), что позволяет банкам увеличивать портфель розничных кредитов;
- увеличение количества пользователей систем дистанционного банковского обслуживания (интернет-банкинга, мобильного банкинга);
- рост количества карт и держателей карт, увеличение операций по оплате товаров с использованием карт, расширение платежной инфраструктуры;
- активное развитие рынка трансграничных денежных переводов.

Наиболее значимой тенденцией в последние годы стало снижение использования наличных денег при совершении платежей и переход на электронные расчеты, внедрение информационных технологий на всех этапах расчетных операций, где среди самых последних шагов следует отметить использование возможностей сети Интернет, платежных карт, электронных кошельков и мобильных устройств нового поколения.

Библиографический список:

1. Банковская система в 2021 году // Вестник Приднестровского республиканского банка. – 2022. – № 1. – С. 44-55.
2. Платежная система в 2021 году // Вестник Приднестровского республиканского банка. – 2022. – № 1. – С. 67-71.
3. Трансграничные денежные переводы в 2021 году // Вестник Приднестровского республиканского банка. – 2022. – № 1. – С. 72-77.
4. ЗАО «Агропромбанк» [Официальный сайт]. – URL: <https://www.agroprombank.com/> (дата обращения: 25.02.2023).
5. ЗАО «Приднестровский Сбербанк» [Официальный сайт]. – URL: <https://prisbank.com/> (дата обращения: 25.02.2023).
6. ОАО «Эксимбанк» [Официальный сайт]. – URL: <https://bankexim.com/> (дата обращения: 25.02.2023).
7. Global Retail Banking Market. Verified Market Research. – URL: <https://www.verifiedmarketresearch.com/product/global-retail-banking-market-size-and-forecast-to-2025/> (дата обращения: 22.02.2023).

Оригинальность 75%