

ПЛАТЁЖНАЯ СИСТЕМА В 2021 ГОДУ

Расширение платёжной инфраструктуры для совершения безналичных операций, а также повышение финансовой доступности остаются приоритетными задачами в сфере развития финансового сектора Приднестровской Молдавской Республики. В I квартале 2021 года была завершена работа по внедрению на территории республики единой платёжной системы «КЛЕВЕР», объединившей в себе две автономно функционирующие локальные платёжные системы. За 2021 год количество платёжных карт, находящихся в обращении, увеличилось на 6,2%, до 306 304 ед. Существенный рост (в 1,5 раза) числа операций по безналичной оплате товаров (работ, услуг) происходил на фоне расширения количества торговых точек, принимавших к оплате безналичный платёж. Повышательная динамика как в количественном, так и в денежном выражении наблюдалась по переводам денежных средств физических лиц с карты на карту. Стремительными темпами развиваются онлайн-сервисы платёжных операций.

Инфраструктура платёжной системы

По состоянию на 1 января 2022 года инфраструктура банковского сектора по предоставлению платёжных услуг включала в себя 3 головных офиса коммерческих банков, 1 небанковскую кредитную организацию, 14 филиалов, 284 внутренних структурных подразделения и 2 мобильных отделения коммерческих банков, а также 27 внутренних структурных подразделений небанковской кредитной организации. За 2021 год количество клиентов, которые имеют договорные отношения с коммерческими банками республики, включая обслуживание одновременно в нескольких банках, увеличилось на 3,2%, до 663 434 клиентов. Удельный вес физических лиц в структуре клиентской базы сложился на уровне 97,3%. На одну единицу присутствия (коммерческий банк, небанковскую кредитную организацию, филиал, подразделение) приходилось в среднем 1,4 тыс. чел.



Рис. 47. Структура расположения электронных терминалов (POS-терминалов) в точках обслуживания на 1 января 2022 года, %

В сегменте интернет-банкинга сохранилась тенденция роста – всё большее количество клиентов выбирают преимущества банковских сервисов, которые экономят время. За 2021 год количество его пользователей увеличилось на 6,7%. На начало 2022 года к системе «интернет-банк» было подключено 352 690 частных клиентов (с учётом наличия возможности обслуживания одновременно в нескольких коммерческих банках), из которых 50,8%, или 179 308 человек (+13,7% к 1 января 2021 года), имеют доступ к приложению «Мобильный платёж». При этом активными пользователями приложения являлись 115 461 человек (+13,4% к 1 января 2021 года).

Стремительными темпами развивается сфера платёжных услуг. Новые финансовые технологии проникают во все процессы, связанные с их оказанием и влияют на появление на рынке новых участников, как со стороны клиентов, так и со стороны хозяйствующих субъектов. Воспользоваться безналичным расчётом при оплате товаров (работ, услуг) при помощи платёжных карт можно было в 4 281 торговой

точке (+22,6% к 1 января 2021 года). В том числе в 4 158 точках обслуживания покупатель мог расплатиться при помощи QR-кода (+81,1% соответственно).

С начала 2021 года количество электронных терминалов (POS-терминалов) увеличилось на 0,7%, до 4 103 ед. Наибольшая доля терминалов расположена в организациях торговли и оказания услуг⁴³ – 67,5%, или 2 770 ед. (рис. 47). В страховых и кредитных организациях установлено 14,4% POS-терминалов, или 590 ед., в аптеках и медицинских учреждениях – 8,7%, или 359 ед., в организациях общественного питания – 4,1%, или 170 ед. Количество POS-терминалов в организациях почтовой связи составило 97 ед. (2,4% в общей структуре).

Число банкоматов и платёжных терминалов увеличилось на 0,2%, до 472 ед. Из них в организациях торговли расположено 69,5%, или 328 устройств. Доля оборудования в кредитных организациях составила 17,4%, или 82 ед., в аптеках и организациях здравоохранения – 4,9%, или 23 ед.

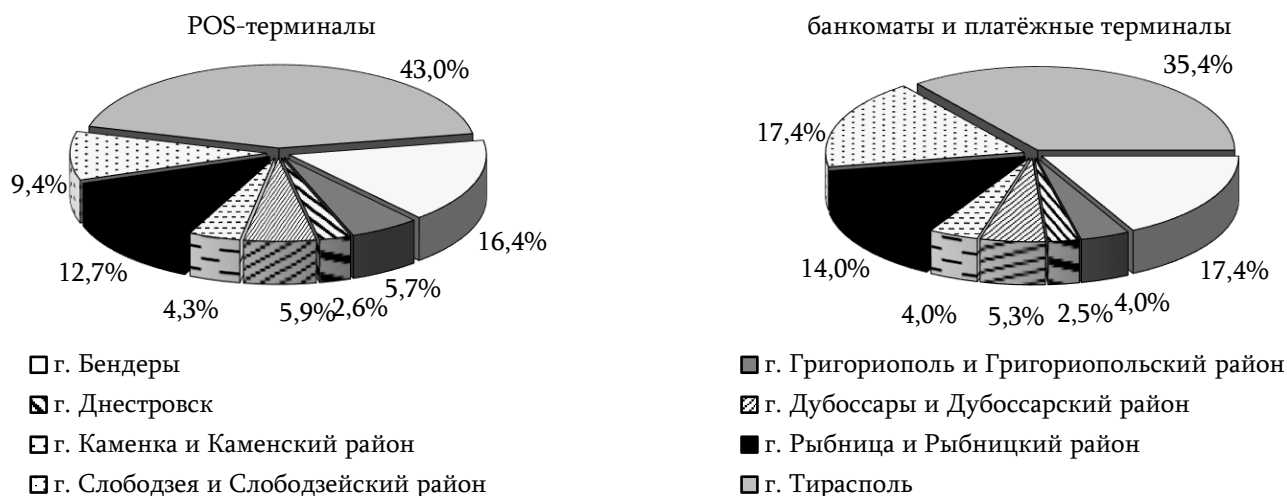


Рис. 48. Территориальная структура расположения платёжного оборудования на 1 января 2022 года, %

В территориальной структуре расположения POS-терминалов лидерство принадлежит столице – 43,0%, или 1 765 ед. (рис. 48). Второе место занимал г. Бендеры – 16,4%, или 671 ед. В г. Рыбница и Рыбницком районе проводились безналичные операции при помощи 522 электронных терминалов, что составило 12,7% от общего количества функционирующих по всей республике устройств. Банкоматы и платёжные терминалы преимущественно расположены в г. Тирасполь – 35,4%, или 167 ед.

Происходящая цифровизация в сегменте платёжных услуг характеризуется расширением каналов их предоставления и повышением доступности, что позволяет клиентам рассчитываться за покупки простым, быстрым и удобным способом. В отчётном периоде через электронные торговые платформы (E-commerce)⁴⁴ было осуществлено 3 374,1 тыс. операций на общую сумму 811,2 млн руб. В том числе безналичные платежи, совершённые физическими лицами с помощью услуги «Мобильный платёж», в количественном выражении составили 1 049,2 тыс. операций (+73,2% к 2020 году), в денежном – 137,8 млн руб. (+47,3% соответственно). Количество операций, осуществлённых через электронные терминалы (POS-терминалы), увеличилось на 45,2%, до

⁴³ реализующих потребительские товары и оказывающих услуги населению, кроме топлива, фармацевтических товаров, услуг общественного питания и здравоохранения, финансовых организаций и госучреждений

⁴⁴ E-commerce – информационное решение, предоставляющее возможность через сеть Интернет оплатить товары (работы, услуги) с использованием реквизитов платёжных карт (включая использование QR-кода), а также перевести денежные средства со счёта одной платёжной карты на счёт другой платёжной карты

20 889,9 тыс. ед., а их сумма – на 28,8%, до 7 483,0 млн руб. При помощи банкоматов и платёжных терминалов было проведено 4 756,1 тыс. операций на общую сумму 3 032,6 млн руб., что ниже значения 2020 года на 11,5% и 9,8% соответственно.

Операции с платёжными картами

На 1 января 2022 года количество локальных банковских карт, находящихся в обращении, составило 306 304 ед., что на 6,2% больше уровня начала 2021 года. При этом 76,5% всех карт в обращении являлись активными⁴⁵. Наибольшую долю в совокупном показателе занимали расчётные (дебетовые) карты – 81,4%, или 249 421 ед. (+6,2% к 1 января 2021 года). Число кредитных карт составило 56 883 ед. (+6,2% соответственно).

В общей структуре владельцев карт физическим лицам принадлежало 96,3%, или 294 931 ед. (+5,7% к началу 2021 года). Количество карт индивидуальных предпринимателей возросло на 31,9%, до 7 544 ед., или 2,5% в общей структуре. На карты юридических лиц пришлось порядка 1,2%, или 3 829 ед., что на 1,2% больше, чем на начало отчётного года.

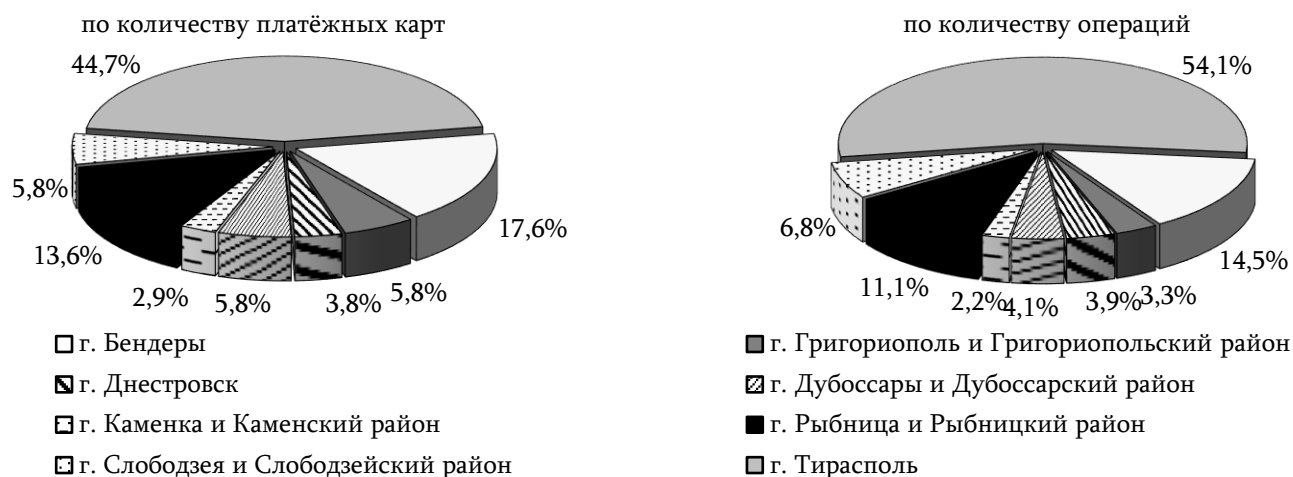


Рис. 49. Территориальная структура выпущенных карт⁴⁶ и количества операций по ним за 2021 год, %

В территориальном распределении преобладающая доля платёжных карт была эмитирована кредитными организациями в г. Тирасполь – 44,7% (рис. 49). На г. Бендеры и г. Рыбница (с учётом района) пришлось 17,6% и 13,6% всех банковских карт.

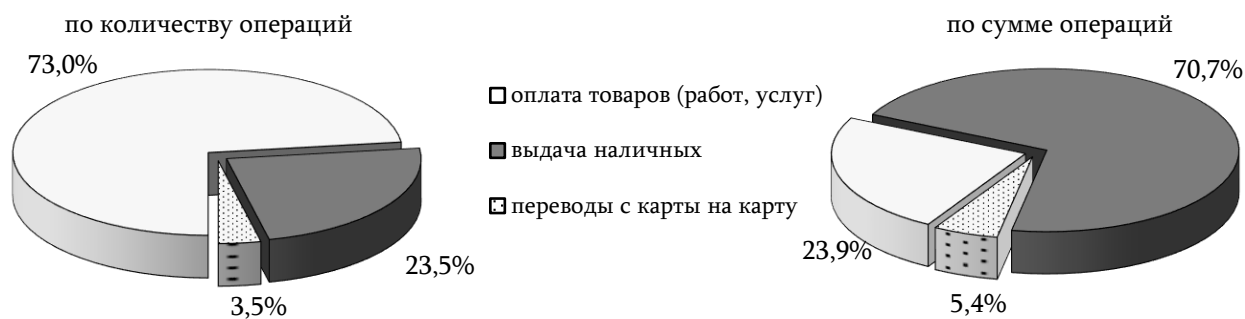


Рис. 50. Структура операций с использованием платёжных карт за 2021 год, %

В 2021 году общее количество совершённых при помощи платёжных карт операций составило

⁴⁵ платёжные карты, по которым в течение шести месяцев, предшествующих окончанию отчётного периода, осуществлялась хотя бы одна операция

⁴⁶ по состоянию на 01.01.2022

29 020,1 тыс. ед. В разрезе городов и районов наибольшее количество операций проводилось в г. Тирасполь – 54,1%. В г. Бендеры было совершено 14,5% всех операций, в г. Рыбница (с учётом района) – 11,1%.

Расширение доступности безналичных расчётных операций, включая интернет-торговлю, способствовало стремительному росту их количества – за 2021 год в 1,5 раза, до 21 176,8 тыс. ед., что составило 73,0% в общей структуре всех транзакций, проводимых при помощи платёжных карт (рис. 50). Суммарный объём операций, задействованный в безналичной форме оплаты товаров (работ, услуг), возрос на 39,9%, до 2 705,3 млн руб. (23,9% в общей структуре). При этом в результате

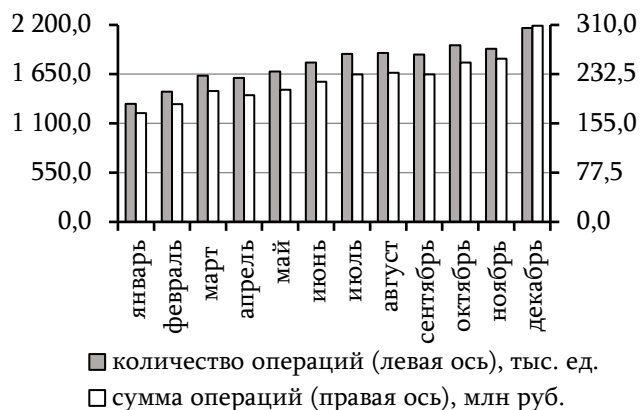


Рис. 51. Динамика операций по безналичной оплате товаров (работ, услуг), проводимых при помощи платёжных карт в 2021 году

роста их количества средний чек покупки оказался ниже, чем в 2020 году, составив 127,7 руб. (137,0 руб. в 2020 году).

По безналичным операциям в целом наблюдалась повышательная внутригодовая динамика (рис. 51). Традиционно наибольшее количество операций приходится на май-август и декабрь. Максимальное значение операций по безналичной оплате товаров (работ, услуг) также зафиксировано в декабре 2021 года – 2 165,9 тыс. ед. (+22,7% к среднемесячному значению за 2021 год) на сумму 308,7 млн руб. (+36,9% соответственно).

Количество операций по снятию наличных денежных средств, составив 23,5% в совокупном показателе, сократилось на 6,5%, до 6 827,9 тыс. ед., из которых 68,0%, или 4 643,9 тыс. операций (-11,3% к значению 2020 года), было осуществлено через банкоматы.

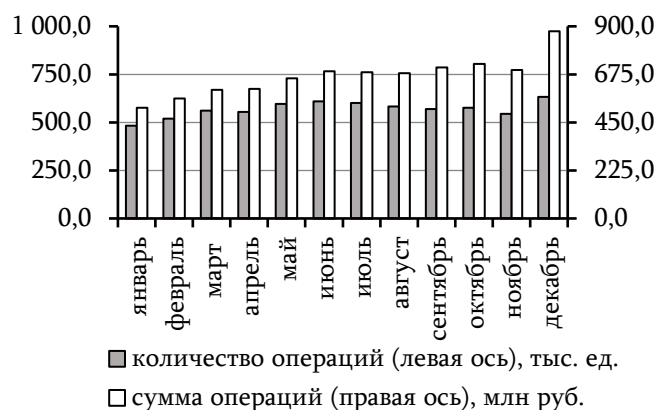


Рис. 52. Динамика операций по снятию наличных при помощи платёжных карт в 2021 году

В денежном выражении сумма операций по выдаче наличных, занимающая наибольшую долю в общем объёме (70,7%), увеличилась по сравнению с 2020 годом на 8,3%, до 8 006,6 млн руб., из которых 37,6%, или 3 009,9 млн руб. (-9,7% к значению 2020 года) было снято при помощи банкоматов. В среднем за одну транзакцию обналичивалось 1 172,6 руб. против 1 012,4 руб. годом ранее.

В течение 2021 года операции по снятию денежных средств характеризовались разнонаправленной динамикой (рис. 52). В преддверии новогодних праздников

максимум был достигнут в декабре – 632,6 тыс. операций (+11,2% к среднемесячному значению за 2021 год) на сумму 877,4 млн руб. (+31,5% соответственно).

На денежные переводы физических лиц пришлось 3,5% проводимых операций, или 1 015,4 тыс. ед. При этом объём денежных средств, задействованных в переводах P2P, сложился в размере 615,0 млн руб. (5,4% в совокупном показателе). Средняя сумма одного перевода составила 605,6 руб.

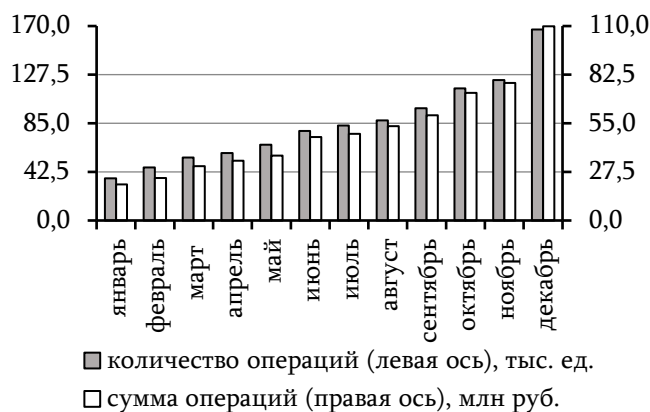


Рис. 53. Динамика операций по переводам денежных средств с карты на карту в 2021 году

В течение отчётного года операции по переводу денежных средств с карты на карту демонстрировали повышательную динамику (рис. 53). При этом в декабре было осуществлено 169,9 тыс. операций на сумму 109,8 млн руб., что по сравнению с показателем на начало года выше в 4,5 раза и в 5,4 раза соответственно.

Повышению спроса населения на данную услугу в том числе способствовала реализация возможности мгновенного перевода денежных средств по номеру телефона между владельцами платёжных карт разных банков

(ранее такой сервис был доступен лишь между клиентами одного банка).

В 2021 году при помощи платёжных карт было оплачено 22,9% от общего объёма реализованных потребительских товаров и услуг (+3,6 п.п. к значению 2020 года), что продолжило динамику стремительного роста, наблюдаемую с начала 2017 года (рис. 54).

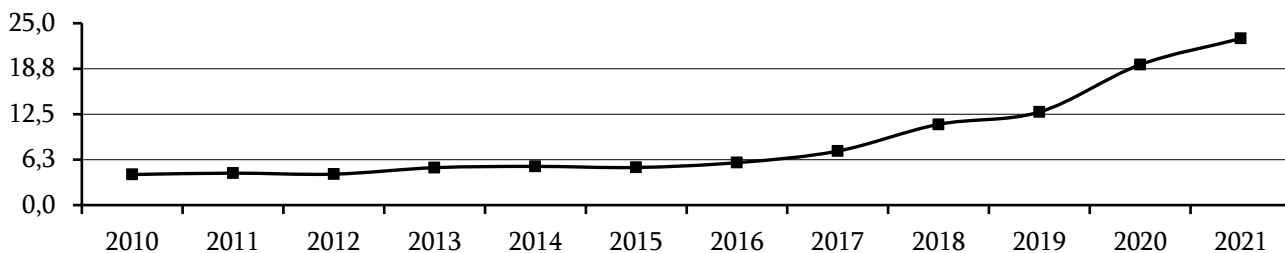


Рис. 54. Доля операций по оплате товаров (работ, услуг) с использованием банковских карт к объёму потребительского рынка за 2010-2021 гг., %