

ПОВЫШЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ДОСТУПНОСТИ И ПОСТРОЕНИЕ ИНКЛЮЗИВНОЙ ФИНАНСОВОЙ СИСТЕМЫ – МИРОВОЙ ПРИОРИТЕТ НА БЛИЖАЙШИЕ ДЕСЯТИЛЕТИЯ

Повышение финансовой доступности является одним из важных элементов развития финансовой системы и государства в целом. На этом в середине января 2020 года акцентировала внимание в своём выступлении директор-распорядитель МВФ Кристилина Георгиева. Исследование МВФ доказывает, что эффективно функционирующий финансовый сектор в ближайшее десятилетие может создать для всех новые возможности достижения успеха.

В этом ключе рассматриваются три основных аспекта.

1. Увеличение размера финансового сектора относительно экономики в целом, так как этот процесс оказывает существенное влияние на экономическое развитие страны.

2. Финансовая стабильность. Финансовый кризис приводит к долговременным потерям объёмов производства. В 2020-е годы перед финансовым сектором стоит задача предотвращать традиционный вид кризисов и противостоять новым кризисам.

3. Финансовая интеграция, которая означает дешёвый и лёгкий доступ к финансовым услугам большого количества людей и компаний. Исследования показывают тесную связь между расширением доступа к банковским счетам и снижением неравенства доходов. Финансовые технологии, предоставляя людям доступ к банковским услугам и открывая возможности для лучшей жизни – позволяют им делать сбережения, открывать малые предприятия и улучшать качество жизни, иметь доступ к кредиту, не создавая при этом тяжелое бремя задолженности и риск для всей системы.

По словам директора-распорядителя МВФ, для построения более инклюзивной системы в следующем десятилетии необходимо сделать её более безопасной, стабильной и рациональной.

Для безопасного роста финансовых рынков требуется повышать финансовую грамотность, чтобы люди отчётливо понимали, что им предлагают и что это означает для их семьи; предоставлять больше информации, что позволит построить более стабильную систему; расширять доступ к финансовым услугам для домашних хозяйств с низкими доходами и малых предприятий, что является одним из наиболее эффективных способов уменьшения неравенства.

Конечной целью является вовлечение в систему большего количества людей, не имеющих на текущий момент доступа к банковским услугам или недостаточно охваченных обслуживанием.

Центральный банк Российской Федерации на протяжении последних лет также проводит мероприятия по повышению финансовой доступности. В Российской Федерации в рамках Стратегии повышения финансовой доступности до 2020 года приняты основные цели стратегического развития:

1. Повышение скорости и качества доступа к финансовым услугам для всех потребителей, имеющих стабильный доступ к сети интернет и дистанционным (цифровым) финансам;

2. Обеспечение приемлемого уровня доступности и качества базовых финансовых услуг (денежные переводы и платежи, сбережения, кредитование и страхование) и их последовательный рост для тех групп потребителей, которые сегодня не имеют полноценного доступа к инструментам финансового рынка. В частности, ожидается повышение уровня физического доступа к финансовым услугам для потребителей, проживающих в сельской местности и на отдалённых, малонаселённых или труднодоступных территориях, а также для групп населения с ограниченным доступом к финансовым услугам, в том числе для лиц с низким уровнем дохода, людей с инвалидностью, пожилых и маломобильных групп населения.

Для достижения таких целей, как развитие и обеспечение стабильности финансового рынка Приднестровской Молдавской Республики и повышения его доступности для граждан, Приднестровский республиканский банк в 2019 году перешёл к системному подходу в изучении данного вопроса с учётом современных тенденций и специфических особенностей отдельных территорий ПМР. Это направление реализуется не только путём анализа статистической и финансовой отчётности субъектов рынка и сбора дополнительной информации от них, но и через регулярное проведение социологических опросов относительно доступности и востребованности финансовых услуг в различных районах республики.

Финансовая доступность – это состояние финансового рынка, при котором всё дееспособное население страны, а также субъекты малого и среднего предпринимательства имеют полноценную возможность получения базового набора финансовых услуг, которая характеризуется совокупностью следующих условий:

- наличие инфраструктуры предоставления финансовых услуг (физическая возможность получения услуг в отделениях и филиалах финансовых организаций, посредством банкоматов, электронных и платёжных терминалов, через платёжных агентов, банковских платёжных агентов, страховых агентов, страховых брокеров, организации почтовой связи и/или возможность дистанционного/удалённого доступа к получению финансовых услуг посредством сети Интернет, с использованием мобильного телефона и иных устройств во всех населённых пунктах страны);
- востребованность финансовых услуг (устойчивый спрос со стороны населения и/или субъектов малого и среднего предпринимательства на доступные финансовые услуги);
- качество финансовых услуг (бесперебойное и безопасное предоставление финансовых услуг, ценовая доступность финансовых услуг для значительного числа потребителей, доверие граждан к финансовым институтам и предоставляемым ими услугам, эффективная система защиты прав потребителей финансовых услуг);
- полезность финансовых услуг (финансовая грамотность населения, понимание потребителем сути оказываемых ему услуг, оценка потребителем степени положительного/отрицательного влияния оказываемых ему услуг на качество его жизни).

На основе мировых подходов в определении финансовой доступности использована российская методология оценки уровня доступности финансовых услуг для населения и субъектов малого и среднего предпринимательства, предусматривающая установление наборов показателей, описывающих финансовую доступность. По заказу Приднестровского республиканского банка в декабре 2019 года НЦАИ «Новый век» проведено первое социологическое исследование, охват которого составил 500 человек в трёх городах и трёх селах ПМР (г. Тирасполь, г. Дубоссары, г. Рыбница, с. Шипка (Григориопольский район), с. Воронково (Рыбницкий район) и с. Рашково (Каменский район)). На основании данных опроса и отчётности финансовых организаций, предоставляемой в ПРБ, Приднестровским республиканским банком произведён расчёт значений индикаторов финансовой доступности в ПМР в части предложения финансовых услуг⁵⁴.

Инфраструктура предоставления финансовых услуг в ПМР

На 1 июля 2020 года банковская система Приднестровья представлена тремя действующими коммерческими банками, функционирующими в форме акционерных обществ на основании генеральных лицензий. Коэффициент институциональной насыщенности республики банковскими учреждениями (количество банков на 100 тыс. чел.) с 2018 года не изменился и

⁵⁴ ввиду того, что исследование проводилось центральным банком в течение года, на дату публикации могут иметь место некоторые неточности в представленных данных, которые, тем не менее, не оказывают существенного влияния на общую картину

составил 0,6. В соседних странах данный показатель значительно ниже: в Российской Федерации и Республике Молдова он составляет 0,3, в Украине – 0,2. Кроме банков, существует 1 небанковская кредитная организация (за 2018 год их количество сократилось на три единицы).

Сеть банков включает 14 филиалов. На 1 июля 2020 года количество открытых отделений коммерческих банков составило 300 единиц. На одну единицу присутствия (коммерческий банк, филиал, отделение) приходилось в среднем 1,1 тыс. человек взрослого населения.

По итогам 2019 года 61,3% взрослого населения имели возможность дистанционного доступа к банковским счетам, что на 8,4 п.п. больше, чем в 2018 году (в 2017 году – 24,2% взрослого населения). За 2019 год количество счетов, открытых физическим лицам, которые могут быть использованы для проведения платежей, возросло на 14,1%, за I полугодие 2020 – ещё на 6,1%, до 713 157 ед., что свидетельствует о постоянном развитии каналов доступа к финансовому рынку, не зависящих от места жительства или нахождения клиентов.

В последние несколько лет отмечается активное расширение инфраструктуры предоставления финансовых услуг (банкоматы, платёжные терминалы (электронные терминалы удалённого доступа⁵⁵) и pos-терминалы⁵⁶), которая позволяет обслуживать клиентов посредством банковских карт.

За 2019 год количество электронных терминалов, обслуживающих локальные карты увеличилось на 34,3%, до 3 290 ед., банкоматов и платёжных терминалов (электронных терминалов удалённого доступа) – на 3,9%, до 453 ед. За I полугодие 2020 года количество данного оборудования увеличилось ещё на 13,6%, до 3 737 ед., и на 3,8%, до 470 ед. соответственно. В территориальном разрезе 35,7% общего количества банкоматов и платёжных терминалов расположены в г. Тирасполь.

Таблица 26

Инфраструктура предоставления финансовых услуг в 2018-2019 гг. и в I полугодии 2020 г.

Индикатор	ПМП 2018	ПМП 2019	ПМП I полугодие 2020	РФ 2018	РФ 2019
Количество подразделений действующих КО ⁵⁷ в расчёте на 100 тыс. человек взрослого населения, ед.	61,1	61,2	90,2	26,8	26,1
Коэффициент институциональной насыщенности	0,6	0,6	0,6	0,3	0,3
Количество субъектов страхового рынка в расчёте на 100 тыс. человек взрослого населения, ед.	0,8	0,5	0,5	0,2	0,2
Количество банкоматов КО в расчёте на 100 тыс. человек взрослого населения, ед.	51,3	56,3	61,2	163,8	168,0
Количество платёжных терминалов (терминалов удалённого доступа) КО в расчёте на 100 тыс. человек взрослого населения, ед.	61,9	61,2	60,7	238,9	159,0
Количество pos-терминалов, установленных в организациях торговли (услуг), в расчёте на 100 тыс. человек взрослого населения, ед.	644,3	853,1	968,4	2 220,8	2 503,1
Количество платёжных (расчётных и кредитных) карт, эмитированных КО. в расчёте на 100 тыс. человек взрослого населения, ед.	55 669,3	65 527,1	73 155,7	233 862	245 554

⁵⁵ техническое устройство с функцией приёма наличных денежных средств, предназначенное для осуществления платежей за товары (работы, услуги) с использованием и без использования платёжных карт без участия уполномоченного работника банка или организации торговли (услуг)

⁵⁶ электронное программно-техническое устройство, предназначенное для совершения операций с использованием платёжных карт в торгово-сервисных пунктах (включая кредитные организации)

⁵⁷ кредитных организаций

Одновременно с этим наблюдался рост ряда важных показателей доступа к финансовым услугам в Приднестровье, свидетельствующих об активном переходе к безналичным расчётам. За 2019 год количество локальных платёжных карт, эмитированных приднестровскими коммерческими банками, увеличилось на 17,5%, до 252,7 тыс. штук, или 65,5 тыс. ед. на 100 тыс. человек взрослого населения. По состоянию на 01.07.2020 количество локальных карт возросло ещё на 11,7%, до 282,2 тыс. штук, или 73,2 тыс. ед. на 100 тыс. человек взрослого населения.

Таким образом, за последние несколько лет в Приднестровье наблюдался значительный рынок в области предоставления финансовых услуг, однако в сравнении с ситуацией в Российской Федерации большинство показателей существенно ниже (табл. 26).

Скорее всего, более низкое насыщение терминалами и банкоматами в Приднестровье объясняется большей институциональной доступностью (наличием территориальных подразделений банков), а также более высокой плотностью проживания населения (в Приднестровье это более 130 человек на 1 км², в России, например, – всего 8 человек на 1 км²).

Вместе с тем наблюдается существенный разрыв между институциональной насыщенностью в городской и сельской местностях.

Банковская и платёжная инфраструктура в городах республики

Филиалы коммерческих банков открыты во всех городах Приднестровской Молдавской Республики. В городах Тирасполь (головные офисы), Бендеры и Рыбница открыты филиалы всех трёх банков республики. В г. Григориополь, г. Дубоссары и г. Слободзея присутствуют филиалы ЗАО «Агропромбанк» и ЗАО «Приднестровский Сбербанк», в г. Каменка и г. Днестровск – открыты филиалы только ЗАО «Агропромбанк».

Преобладающая доля как точек присутствия банковских офисов различного уровня, так и платёжного оборудования принадлежит городам (табл. 27). Так, наибольшее количество внутренних структурных подразделений (ВСП) коммерческих банков открыто в г. Тирасполь (96 единиц). Одно подразделение в столице обслуживает в среднем 1 334 человек. На втором месте по количеству подразделений находится г. Бендеры, в котором их открыто 38 единиц (2 193 жителей на подразделение). В г. Рыбница – 30 точек банковского обслуживания (1 468 жителей на отделение). В г. Григориополь и г. Слободзея открыто по 8 подразделений (по 1 145 и 1 783 человек соответственно). В г. Дубоссары функционируют 18 ВСП коммерческих банков (по 1 272 жителей). В г. Каменка, где открыто 13 подразделений, на каждое из них в среднем приходится 663 человека, проживающих в данном городе. В г. Днестровск количество ВСП составляет 5 единиц, каждое обслуживает в среднем 1 911 человек.

На 1 июля 2020 года из 236 банкоматов (+18,0% к 01.07.2019), функционирующих по всей республике, 207 единиц, или 87,7%, расположены в городах. В территориальном разрезе 84 банкомата находятся в г. Тирасполь (40,6% их количества в городах). В остальных городах установлено от 6 банкоматов в г. Днестровск и г. Григориополь до 46 банкоматов в г. Бендеры. Также в городах широко развита сеть платёжных терминалов (электронных терминалов удалённого доступа) – 202 из 234 единиц по всей республике. Более половины терминалов расположены в г. Тирасполь и г. Бендеры. В остальных городах республики их количество колеблется в диапазоне от 5 в г. Григориополь до 33 в г. Рыбница.

Таким образом, в каждом городе Приднестровья (на которые приходится 68,8% общей численности населения) с точки зрения институционального фактора клиентам в случае необходимости предоставляется 100%-ная возможность получения всех предлагаемых банковской системой ПМР услуг.

Инфраструктура предоставления банковских услуг в разрезе городов республики⁵⁸, ед.

	Инфраструктура				Оборудование		
	Головной офис	Филиалы	Внутренние структурные подразделения	Количество жителей, обслуживаемых 1 отделением банка ⁵⁹	Банкоматы	Платёжные терминалы (электронные терминалы удалённого доступа)	Pos-терминалы
Тирасполь	3	0	96	1 334	84	84	1 684
Бендеры	0	3	38	2 193	46	41	617
Днестровск	0	1	5	1 911	6	6	118
Рыбница	0	3	30	1 468	31	33	425
Григориополь	0	2	8	1 145	6	5	130
Каменка	0	1	13	663	8	7	107
Дубоссары	0	2	18	1 272	14	10	202
Слободзея	0	2	8	1 783	12	16	121
ИТОГО в городах	3	14	216	1 481	207	202	3 404
ВСЕГО по республике	3	14	300	1 550	236	234	3 737
Доля точек банковского обслуживания в городах, % от общего количества	100,0	100,0	72,0	-	87,7	86,3	91,1

Банковская и платёжная инфраструктура в сельской местности

На фоне развитой банковской инфраструктуры в городах, в сельской местности показатели финансовой доступности существенно ниже (табл. 28). Для их оценки проанализирована ситуация в 141 селе республики с количеством проживающих 145 171 человек, что составляет 31,2% населения республики.

Следует отметить, что за последний год инфраструктура предоставления банковских услуг в сельской местности существенно расширилась. Количество банкоматов и платёжных терминалов (электронных терминалов удалённого доступа) увеличилось на четверть, до 61 единиц, количество POS-терминалов в торгово-сервисных пунктах (включая кредитные организации) – на 28,6%, до 333 единиц.

Количество открытых в сёлах внутренних структурных подразделений составляет 84 единицы (28,0% от общего количества), на каждое из которых приходится в среднем 1 729 человек (1 481 человек в городах). Преимущественно они принадлежат ЗАО «Приднестровский Сбербанк»

⁵⁸ по состоянию 01.07.2020 года на основе данных банковской статистики

⁵⁹ ввиду отсутствия данных о численности взрослого населения в разрезе городов и районов, расчёты обеспеченности банковскими услугами производятся исходя из общей численности проживающих, включая несовершеннолетних, далее к табл. 28

Инфраструктура предоставления банковских услуг в разрезе районов республики⁶⁷, ед.

Район	Инфраструктура		Оборудование		
	Внутренние структурные подразделения	Количество жителей, обслуживаемых 1 отделением банка	Банкоматы	Платёжные терминалы (электронные терминалы удалённого доступа)	Pos-терминалы
Рыбницкий	23	1 002	0	0	48
Григориопольский	13	2 252	3	2	60
Каменский	12	893	1	1	16
Дубоссарский	7	1 092	1	0	13
Слободзейский ⁶⁰	29	2 570	24	29	196
Итого в селах	84	1 729	29	32	333
ВСЕГО по республике	300	1 550	236	234	3 737
Доля точек банковского обслуживания в селах, % от общего количества	28,0	-	12,3	13,7	8,9

Учитывая социальную миссию ЗАО «Приднестровский Сбербанк», выражающуюся в обеспечении выплат пенсий и других социальных пособий, а также в приёме коммунальных платежей без взимания комиссий, в 68 наиболее крупных сёлах республики открыты структурные подразделения данного банка. Территориально они расположены таким образом, чтобы обеспечить доступность к услугам жителей и тех сёл, где отделения отсутствуют. В четырёх сёлах Слободзейского района, помимо отделений ЗАО «Приднестровский Сбербанк», также открыты отделения ЗАО «Агропромбанк» и ОАО «Эксимбанк».

Банкоматы в сельской местности расположены в основном в населённых пунктах Слободзейского района (в 12 селах района установлено 24 из 29 банкоматов). В пяти сёлах Григориопольского, Каменского и Дубоссарского районов установлено 5 банкоматов. В сёлах Рыбницкого района банкоматы отсутствуют. Платёжные терминалы (электронные терминалы удалённого доступа) есть в 12 сёлах Слободзейского района, в двух сёлах Григориопольского района и в одном селе Каменского района. В остальных районах данные программно-технические устройства отсутствуют.

Не выезжая из села, воспользоваться услугами структурных подразделений банков (то есть как минимум осуществить безналичный платёж и осуществить операцию по снятию наличных с карты) могут жители 70 сёл (посёлков) республики, численность населения в которых составляет 129 042 человек, или 88,9% сельских жителей. При этом необходимо отметить, что в 66 из вышеуказанных 70 сёл присутствуют отделения связи ГУП «Почта Приднестровья», где также можно осуществить платежи, в том числе коммунальные. Всего почтовые отделения открыты в 88 сёлах, где проживают 138 401 человек, или 95,3% сельского населения.

При этом более глубокий анализ ситуации в каждом конкретном селе Приднестровья позволяет существенно скорректировать первоначальные общие выводы:

⁶⁰ в аналитических целях с. Кременчуг, с. Гыска и с. Протягайловка территориально учтены в Слободзейском районе

1. Только в девяти сёлах/посёлках (с. Ближний хутор, с. Карагаш, с. Кицканы, п. Красное, с. Парканы, п. Первомайск, с. Суклея, с. Терновка и с. Чобручи) с численностью 52 136 человек (35,9% сельского населения) присутствуют сразу три коммерческих банка как минимум в виде одного из институциональных элементов (отделения, банкоматы, платёжные терминалы (электронные терминалы удалённого доступа). То есть фактически только чуть более трети проживающих в сельской местности могут сравниться по доступности финансовых услуг с городскими жителями с точки зрения физической доступности ко всем коммерческим банкам, местоположение большинства которых характеризуется близостью к агломерации Тирасполь-Бендеры (расположены в 10-ти километровой зоне от данных городов). Таким образом, 64,1% сельских жителей для получения более сложной банковской услуги (кредит, депозит) необходимо ехать в город. В первую очередь это связано со слабым спросом и отсутствием необходимости введения в штат сотрудника кредитного/депозитного отдела.

2. В 121 селе⁶¹ (с населением в 64 828 человек, или 46,6% сельских жителей) отсутствуют инфраструктурные объекты ЗАО «Агропромбанк» (отделения, банкоматы, платёжные терминалы), в 130 сёлах (87 097 человек, или 62,6% сельского населения) не присутствует ОАО «Эксимбанк», в 71 селе (14 531 человек, или 10,4% сельского населения) – ЗАО «Приднестровский Сбербанк».

Из проанализированных данных получена информация, что в 58 сёлах, где проживает 68 231 человек, или 47,0% сельского населения, ограниченные банковские услуги оказывает только ЗАО «Приднестровский Сбербанк» (например, в ряде сёл нет возможности обменять валюту, распорядок работы банков укорочен до 4 часов, невозможно открыть счёт или разместить депозит, получить кредит), ещё в 70 сёлах (13 493 человека, или 9,3% сельского населения) получить какие-либо банковские услуги вообще невозможно.

Таким образом, только в 18 сёлах Приднестровья (с населением в 75 696 человек, или 52,1% сельского населения) можно как минимум снять деньги по карте «Радуга» через отделение в рабочее время банка либо через банкомат, а в 69 сёлах (128 004 человек, или 88,2% численности сельского населения) – по карте НПС.

3. Всего в 31 селе, где проживают 93 475 человек, или 64,4% сельского населения, доступны в точках обслуживания платёжные системы «Радуга» и НПС одновременно (в среднем 4 точки присутствия каждой системы). Таким образом, около 2/3 сельского населения имеет равный доступ к сервисам двух действующих в Приднестровье локальных платёжных систем.

При этом в ряде сельских населённых пунктов невозможно произвести расчёт в торгово-сервисных точках с помощью карт:

- платёжной системы «Радуга» – в 106 сёлах, где проживает 44 557 человека, или 30,7% сельского населения. Причём только в 39 из этих сёл есть возможность рассчитаться картой НПС.

- платёжной системы НПС – в 69 сёлах (12 272 человека, или 8,4% сельского населения (без учёта с. Гыска и с. Протягайловка). Причём только в двух из них присутствует возможность расчёта картой ПС «Радуга».

Приведённые данные свидетельствуют, что в 67 сёлах ПМР (с численностью проживающих 11 071 человек, или 7,6% сельского населения) нет возможности рассчитаться хоть какой-то одной из двух карт локальных платёжных систем Приднестровья. Можно констатировать, что в 47,5% сёл платёжные системы недоступны. При этом, с одной стороны, порядка 8% населения Приднестровья не имеют возможности быть вовлечёнными в безналичный оборот, с другой стороны, при передвижении по Приднестровью гражданам необходимо при себе иметь наличные денежные средства, так как той или иной картой можно рассчитаться только в 74 сёлах (35 сёл охвачено ПС «Радуга» и 70 – НПС).

4. В 70 населённых пунктах республики (без учёта с. Протягайловка), где в целом, согласно данным статистики, проживает 13 493 человек (2,9% от общей численности населения), или в среднем 193 человек в каждом, отсутствует структурное подразделение банка, то есть отсутствует

⁶¹ без с. Гыска и с. Протягайловка, которые фактически являются частью города Бендеры

возможность воспользоваться какими-либо банковскими услугами. Причём только в 21 селе (9 126 жителей) из обозначенных сёл есть отделения почты. Таким образом, 4 367 человека полностью отключены от возможности как минимум оплатить коммунальные платежи.

5. Банки (отделения, банкоматы, платёжные/электронные терминалы) отсутствуют в следующих сёлах:

- в 23 населённых пунктах Рыбницкого района, где проживают 2 194 человека (9,5% от численности населения района);
- в 9 населённых пунктах Слободзейского района, где проживают 2 108 человек (2,8% от численности населения района);
- в 12 населённых пунктах Дубоссарского района, где проживают 1 964 человека (25,7% от численности населения района);
- в 14 населённых пунктах Григориопольского района, где проживают 3 275 человек (11,2% от численности сельского населения района);
- в 9 населённых пунктах Каменского района, где проживает 1 530 человек (14,3% от численности населения района).

Данная ситуация объясняется небольшой численностью проживающих в данных сёлах. Их общее количество составляет порядка 2,4% общей численности населения республики.

6. Общей характеристикой обследуемых сёл, определяющей степень проникновения финансовых услуг и их перечень, является то, что лишь небольшое количество жителей официально трудоустроено, преимущественно в бюджетной сфере (образование, культура, медицина, сельские администрации). Большинство же населения в трудоспособном возрасте находится на заработках за границей или ведёт личное подсобное хозяйство. Жители отдельных сёл заняты сезонно в сельскохозяйственном производстве. Так как нет официальных поступлений в виде заработных плат или пенсий, отсутствует и необходимость иметь счёт в банке (по данным опроса, у 34,4% респондентов в сёлах нет потребности в счёте).

Работники бюджетной сферы получают заработную плату на карту НПС, однако в сёлах они практически не осуществляют платёжные операции по ним, поскольку в отдалённых малочисленных населённых пунктах отсутствуют или единичны торговые точки, где можно ими расплатиться. Использование Интернет-банка также является нечастым (всего 19% ответов, полученных в рамках опроса, что более чем в 2 раза ниже, чем в городах).

Преобладающая доля сельских жителей – это люди пенсионного возраста, взаимодействие которых с банками заключается в оплате коммунальных услуг, в открытии специальных счетов и снятии с них паёв, для пенсионеров, получающих российскую пенсию – в снятии наличными пенсий в российских или приднестровских рублях.

Востребованность финансовых услуг. Вовлечённость населения

Скорость и степень развития финансовых услуг характеризуются индикаторами спроса со стороны населения на расчётно-платёжные услуги и на депозитно-кредитные продукты банков.

Расчётно-платёжные услуги

За 2019 год значительно выросло (на 14,1%) количество активных счетов, открытых физическим лицам, которые могут быть использованы для проведения платежей (счетов, по которым с начала года проводились операции по списанию денежных средств). За I половину 2020 года их количество увеличилось ещё на 6,1%. Одновременно существенно возросло количество счетов, приходящихся на одного взрослого человека (с 1,6 на 01.01.2019 до 1,8 на 01.01.2020 и до 1,9 на 01.07.2020).

При этом, согласно социологическому опросу о финансовой доступности, более чем у четверти респондентов отсутствует текущий банковский счёт. Основной причиной, по которой

взрослое население не открывает счета в коммерческих банках, как отмечалось, является отсутствие потребности в них (нет регулярных безналичных зачислений заработной платы, пенсий и других выплат). Также для 5,2% опрошенных достаточным является наличие счёта в банке у других членов семьи. При этом для 3,2% граждан препятствием выступала слишком большая удалённость расположения отделений банков от места их проживания.

Отношение граждан к перечислению пенсий и других социальных выплат на карту в основном положительное – 66,2% респондентов отметили, что они (или их родители) получают данные средства на счёт (карту), 10,8% ответили, что это было бы удобно (однако в сельской местности 31,1% респондентов заявили о неудобстве получения денежных средств безналичным путём). Согласно данным Единого государственного фонда социального страхования ПМР, в декабре 2019 года 29,3% назначенных пенсий было перечислено на счета пенсионерам (в 2018 году – 21,8%, в 2017 году – 15,9%).

В то же время негативное отношение к возможному получению денежных средств на карту было высказано 17,8% респондентов, а 5,2% опрошенных затруднились ответить. Таким образом, около четверти принявших участие в опросе граждан отрицательно настроены на переход к безналичным расчётам.

С одной стороны, это может быть вызвано представлениями о высокой стоимости услуги по открытию и ведению счёта (5,0% опрошенных), по оформлению и обслуживанию банковских карт (5,4%), по осуществлению безналичных платежей (4,2%). При этом значительное количество граждан не имеют представления о стоимости финансовых услуг в силу того, что ими не пользуются или боятся пользоваться. Так, затруднились ответить на вопросы о приемлемости стоимости открытия и ведения счёта 31,2% опрошенных, об оформлении и обслуживании платёжных карт – 30,8%, осуществлении безналичных платежей – 33,2%, об отправке денежных переводов – 43,6%. Кроме того, высока доля граждан (от 13% до 25%), затрудняющихся оценить доступность финансовых услуг по различным критериям (удобство расположения отделений, банкоматов, платёжных терминалов, уровень защиты, лёгкость доступа, время ожидания), что отчасти свидетельствует об отсутствии у значительной части населения знаний о финансовых услугах как таковых, стандартах их предоставления, а также собственных возможностях и выгодах при пользовании ими.

С другой стороны, негативная позиция граждан объясняется отсутствием необходимой инфраструктуры для совершения операций в месте проживания, поэтому были озвучены такие проблемные вопросы, как: сложность доступа к финансовым услугам (10,4% ответов) и длительное время ожидания (11,0% ответов); недостаточное количество торговых точек, где можно рассчитаться банковской картой (10,4% соответственно).

За 2019 год объём платежей за товары (работы, услуги), совершённых с использованием платёжных (расчётных и кредитных) карт, вырос в 1,5 раза, за первую половину 2020 года – на 26,1% по отношению к соответствующему периоду 2019 года. Кроме того, в 2019 году на 17,5%, а за I полугодие 2020 года – ещё на 11,7% возросло и количество локальных платёжных карт, а доля взрослого населения, имеющего платёжную карту (расчётную и/или кредитную), увеличилась с 55,7% на 1 января 2019 года до 65,5% на 1 января 2020 года и до 73,1% на 1 июля 2020 года. Значимым достижением 2019 года стало то, что безналичные операции по оплате товаров, совершённые на территории Приднестровья с использованием карт, превысили на 70,5% количество операций по снятию наличных денежных средств. За первую половину 2020 года данное превышение составило 86,1%.

Таким образом, в последние годы наблюдается устойчивый спрос на банковское обслуживание посредством открытия счетов и осуществления безналичных расчётов. Превышение количества платёжных операций над снятием наличных денежных средств свидетельствует о развитии инфраструктуры, позволяющей использовать банковские технологии в

расчётах. Более того расширение использования банковских счетов среди граждан существенно повышает оперативность зачисления причитающихся им социальных и иных выплат, что стало особо актуально в период карантинных мероприятий весной текущего года. Так, по сообщению министра по социальной защите и труду ПМР Куличенко Е.Н. 26.08.2020, большая часть пенсионеров (66%) получит надбавки к пенсии («хлебные деньги») на свои банковские карты, то есть в день начала осуществления соответствующих выплат, остальная часть – путём доставки наличных на дом согласно определённого графика. Фактически число получателей пенсий в безналичном порядке за прошедшее с начала года время возросло в 2,3 раза, а с ним и качество, скорость и полезность финансовых услуг как элементов финансовой доступности.

Услуги по открытию депозитных счетов

По итогам I полугодия 2020 года из общего количества открытых физическими лицами счетов в коммерческих банках лишь 2,4% представляют собой срочные вклады, хотя в денежном выражении на них пришлось 65% совокупной суммы размещённых гражданами средств в банках (в 2018 году – 74%).

По данным регулярного социологического опроса об инфляционных ожиданиях, проводимого по заказу ПРБ, лишь 50% населения Приднестровья обладают какими-либо сбережениями, а исходя из количества открытых взрослым населением вкладов, по оценке, лишь менее 5% имеют накопления в банках (4,8% – по итогам 2019 года и 4,6% – по итогам I полугодия 2020 года, тогда как в Российской Федерации данный показатель близок к 40% (табл. 29).

Таблица 29

Спрос на текущие счета и срочные депозиты в ПМР и РФ

Индикатор		ПМР 2018	ПМР 2019	ПМР I полугодие 2020	РФ 2018	РФ 2019
1.	Счета физических лиц					
	Количество счетов, открытых физическими лицами, которые могут быть использованы для проведения платежей, в расчёте на 100 тыс. человек взрослого населения, ед.	152,6	174,4	184,8	240,5	250,3
2.	Сбережения					
	Доля взрослого населения, имеющего один и более вклад в КО (срочные депозиты), %	4,6	4,8	4,6	39,3	...

Подобные расчёты подтверждаются и данными опроса о финансовой доступности: наличие срочного вклада в банке отметили 3,4% опрошенных, что близко к фактическим данным банковской статистики.

Учитывая, что 73,2% взрослого населения обладают локальной платёжной картой, а, следовательно, банковским счётом, а также тот факт, что на счетах до востребования физических лиц за 2019 год остатки возросли на 48,9%, а за январь-июнь 2020 года – ещё на 13,5%, скорее всего, ответы граждан могут означать, что сбережения в основном носят «тактический характер» – некий запас денег (ликвидность) на непредвиденные расходы, которые могут возникнуть в ближайшее время, поэтому не оформляются депозиты на более долговременный срок. Сложившаяся ситуация может быть вызвана невысоким доходом большинства населения (многие живут от зарплаты до зарплаты), а также недостаточным уровнем финансовой грамотности в части необходимости формирования сбережений. Кроме того, возможно, это связано с психологическим отношением к банкам, сформировавшимся ещё не одно десятилетие назад, – 33,6% респондентов не доверяют банкам (причём в сельской местности эта доля выше – 40%).

В случае необходимости экстренного финансирования сбережениями смогут воспользоваться

Исследования

около 42% респондентов. Уверенность в положительном результате поиска необходимых средств на непредвиденные расходы в размере, превышающем трёхмесячный доход, подтвердили 53,2% анкетированных, тогда как сомнения в этом выразили 46,8% граждан.

Обобщая приведённые данные, можно констатировать, что только 3-5% граждан обладают финансовым запасом средств, которые могут носить инвестиционный характер, то есть отложены на длительный срок в организованной форме на депозитном счёте в банке. Порядка 50% граждан не обладают сбережениями ни в какой форме. При этом сопоставимое количество граждан уверены, что смогут в случае необходимости найти средства в размере трёхмесячного дохода.

Интернет-банкинг

Одно из наиболее выгодных со всех сторон и перспективных направлений развития банковской сферы – дистанционные и цифровые финансовые услуги, которые являются альтернативой расширению филиальных сетей финансовых организаций. Их цель состоит в сокращении издержек и создании более удобных каналов доступа потребителей к финансовым услугам, не зависящим при этом от места жительства или нахождения клиентов.

Таблица 30

Востребованность платёжных услуг в ПМР и РФ

Индикатор	ПМР 2018	ПМР 2019	ПМР I полугодие 2020	РФ 2018	РФ 2019
Доля взрослого населения, использующего дистанционный доступ к банковским счетам в отчётном периоде (интернет - банкинг и / или мобильный банкинг), %	52,9	61,3	...	55,2	...
Доля взрослого населения, использующего Интернет - банкинг через мобильное устройство, %	10,8	26,4	...	42,0	...
Количество электронных средств платежа для перевода электронных денежных средств* в расчёте на 1 тыс. человек взрослого населения, ед.	556,7	655,3	731,6	1 601,4	2 209,3
Количество безналичных платежей, совершённых физическими лицами в расчёте на 1 человека взрослого населения, ед.	31,6	41,4	49,4	283,9	376,7
Количество платежей за товары (работы, услуги), совершённых с использованием платёжных карт в расчёте на 1 человека взрослого населения, ед.	18,3	26,1	32,2	206,5	276,7
Сумма безналичных платежей, совершённых физическими лицами в расчёте на 1 человека взрослого населения:					
тыс. руб. ПМР/ тыс. руб. РФ	13,1	16,7	19,7	608,3	716,7
долларовый эквивалент	813,2	1 036,4	1 224,5	8 756,2	11 072,3
Сумма платежей за товары (работы, услуги), совершённых с использованием платёжных карт, в расчёте на 1 человека взрослого населения:					
тыс. руб. ПМР/ тыс. руб. РФ	2,3	3,5	4,4	171,6	218,8
долларовый эквивалент	144,5	217,0	274,5	2 470,1	3 380,8
Доля платежей за товары (работы, услуги), совершённых с использованием платёжных карт, в общем объёме денежных расходов на покупку товаров и оплату услуг, %	9,1	12,7	...	47,8	54,8

*количество банковских карт

В Приднестровье значительно увеличилась (с 24,2% взрослого населения в 2017 году до 61,3% – в 2019 году) доля населения, имеющего дистанционный доступ к банковским счетам для осуществления безналичных операций (табл. 30). При этом увеличилась доля граждан, пользующихся банкингом через мобильное приложение (с 2,7% до 26,4%).

Несмотря на рост показателей, которые демонстрирует банковская статистика, опрос граждан свидетельствует, что всего 42% респондентов пользуются интернет-банком (в селе – 19%). При этом только 2,4% респондентов оказались не удовлетворены функционированием и использованием данной услуги (аналогичная ситуация зафиксирована при оценке мобильного банкинга) и лишь 1,4% респондентов испытывает потребность в дополнительной информации в вопросах безналичных платежей через интернет/мобильный банк.

При этом необходимо обратить внимание на ответы «затрудняюсь ответить» (41%-42% ответов на вопросы при оценке интернет/мобильный банкинг), которые косвенно свидетельствуют о том, что респонденты не имеют доступ к данной услуге. В сельской местности доля таких ответов закономерно выше – 64%-66%.

Косвенно развитие дистанционных банковских услуг можно также оценить по ответам на вопрос: «Есть ли у вас возможность перевода денег родственнику или другому лицу (организации) в течение 15 минут?». 44,6% респондентов ответили положительно, что коррелирует с данными банковской статистики и опросов об использовании услуги интернет/мобильный банк (в сельской местности подобных ответов меньше – всего 30%).

Кредитование

По состоянию на 1 января 2020 года в целом по республике было заключено порядка 102 тыс. кредитных договоров с физическими лицами. По данным коммерческих банков, доля взрослого населения, имеющего один и более непогашенный кредит в коммерческом банке, составила 26,3% (28,1% в РФ, табл. 31). Согласно данным социологического опроса, доля опрошенных, имеющих кредит в банке, составляет 23,4%, при этом треть респондентов указали средства банков в качестве источника экстренного финансирования. В расчёте на одного заёмщика средний объём ссудной задолженности по итогам 2019 года сложился на отметке 2,9 тыс. руб. На 1 июля 2020 года данный показатель соответствовал 2,8 тыс. руб.

Таблица 31

Предоставление финансовых услуг (кредитов) в ПМР и РФ

Индикатор	ПМР 2018	ПМР 2019	ПМР I полугодие 2020	РФ 2018	РФ 2019
Доля взрослого населения, имеющего как минимум один непогашенный кредит в КО, %	22,8	26,3	...	28,1	...
Задолженность по основному долгу по кредитам физических лиц, выданных КО, в расчёте на 1 человека взрослого населения, тыс. руб. ПМР/тыс. руб. РФ	2,4	2,9	2,8	130	153,8
долларовый эквивалент	148,9	179,9	173,4	1 871,3	2 376,8
Задолженность по кредитам физических лиц по отношению к ВВП, %	6,7	7,7	...	15,0	16,3

В основном граждане брали кредиты на покупку аудио-, видеоаппаратуры, бытовой техники, мебели и других товаров длительного пользования (39,5% ответов, полученных в рамках опроса населения). Реже за кредитными ресурсами обращались для реализации более масштабных целей: приобретение и ремонт жилья (7,3% и 15,3% соответственно) и покупка автомобиля (12,1%). Для 11,3% граждан кредит требовался для покупки телефона, для 4,8% – для оплаты лечения.

Единичными были ответы, свидетельствующие о получении заёмных ресурсов на обучение, отдых и развитие собственного дела (по 2,4% ответов).

Понятно составленные кредитные договоры позволили большинству граждан (70,1% обратившихся за кредитом) самостоятельно разобраться в условиях и обязательствах по договору. Каждому четвёртому респонденту, кредитующему в банке, потребовалось объяснение от сотрудников финансового учреждения по непонятным моментам.

Были осведомлены о полной стоимости кредита 87,2% заёмщиков-респондентов. При этом чётко понимали размер процентов и порядок возврата кредита 72,6%, примерное представление о стоимости кредита имели 22,2% опрошенных, 2,6% респондентов не представляли сколько нужно будет вернуть по кредиту.

Таким образом, необходимо констатировать, что у четверти респондентов, обращавшихся за кредитом, не было чёткого представления во что обойдётся кредит и сколько денег нужно будет вернуть с учётом начисленных процентов.

Исходя из ответов граждан, в 83,8% случаев ежемесячные выплаты по кредитам не превышали 30% совокупного дохода семьи в месяц. В то же время для 16,2% заёмщиков кредитная нагрузка достигала 30-50% среднемесячного дохода. 26,6% респондентов, имеющих задолженность по кредиту, в течение последних 6 месяцев сталкивались с ситуацией, когда не могли оплатить платёж. Согласно данным отчётности коммерческих банков, поступающей в ПРБ, средняя долговая нагрузка на физических лиц-заёмщиков по состоянию на 1 июля 2020 года составила порядка 25%, ниже рекомендуемого центральным банком максимального значения.

Таким образом, необходимо заключить, что каждый четвёртый гражданин, имеющий кредит, несёт существенную нагрузку при обслуживании кредитного договора. Оптимальная долговая нагрузка не должна превышать 30% совокупного дохода семьи. При этом необходимо обратить внимание, что у 10,6% респондентов на момент опроса была задолженность перед родственниками или знакомыми.

В целом положительная динамика по всем направлениям свидетельствует о том, что услуги, предоставляемые финансовым сектором, востребованы населением, однако существуют как институциональные (например, недостаточно развитая инфраструктура применения платёжных карт, т.к. 48,9% респондентов сельской местности отметили недовольство количеством и расположением отделений, 54,4% – банкоматов и платёжных терминалов; 47,8% не удовлетворены количеством магазинов, принимающих платёжные карты), так и ментальные ограничения (например, недоверие к банкам высказали 33,6% респондентов, предпочтение занимать у родственников, нежели у банков – 56,1% респондентов, достаточность счёта одному члену семьи – 5,2% опрошенных).

Таким образом, вовлечённость населения в систему финансовых услуг не очень высока: всего 4-4,5% населения организовано сберегают денежные средства; около 25% населения имеют кредиты; порядка 42% активно используют интернет/мобильный банк; преобладающая доля взрослого населения республики взаимодействует с банками только как с кассами по выдаче наличных и по операциям по оплате обязательных платежей; 2,4% населения не имеют физической возможности быть вовлечёнными в безналичный оборот из-за того, что у них нет доступа ни к банковским точкам доступа, ни к терминалам в торговых точках; у четверти респондентов нет счёта в банке; 7,6% населения в сельской местности лишены доступа к современному банковскому обслуживанию и оперируют в повседневных расчётах преимущественно наличными денежными средствами. Потенциал вовлечения данной категории граждан в систему банковского обслуживания и пользования широким перечнем финансовых услуг остаётся нереализованным.

Качество финансовых услуг

Несомненно, анализ качества финансовых услуг возможно производить только посредством социологических опросов (что принято во всём мире), при этом изменение ситуации можно оценивать лишь субъективно посредством изучения динамики положительных/отрицательных ответов на задаваемые в анкетах вопросы о безопасности предоставления финансовых услуг, об их ценовой доступности, о доверии граждан к финансовым институтам и предоставляемым ими услугам и т.д.

Первое, на что необходимо обратить внимание, это какими именно финансовыми услугами пользуется население: 76,2% респондентов оплачивают через банки коммунальные платежи, 68,6% – получают регулярные платежи на карту, 60,2% – осуществляют валютно-обменные операции, 20,8% – получают/отправляют денежные переводы, 44,0% – пользуются банковскими терминалами, 42,0% пользуются интернет-банком, 20,4% – получали кредит в банке, 15,0% – обладают кредитной картой и получали кредит в рамках лимита, 3,4% – имеют депозитный счёт в банке, 1,0% – пользовались прочими банковскими услугами.

Таким образом, все ответы респондентов о качестве финансовых услуг фактически будут означать оценку вышеобозначенного перечня востребованных услуг.

Качество созданной инфраструктуры

Анализ вопросов о качестве созданной в Приднестровье инфраструктуры свидетельствует о том, что граждане в основном положительно её оценивают: более 65% ответов являются положительными при оценке безопасности, доступности, удобстве пользования (табл. 32).

Таблица 32

**Оценка населением доступности финансовых услуг и удобства пользования ими
(согласно данным социологического опроса), % от числа опрошенных**

	доволен	не доволен/ затрудняюсь ответить
1. легкость доступа (есть везде)	71,4	28,6
2. хороший уровень защиты, безопасность	65,2	34,8
3. быстрый доступ, приемлемое время ожидания	66,2	33,8
4. количество и удобство расположения банковских отделений	73,8	26,2
5. количество и удобство расположения банкоматов, платёжных терминалов (электронных терминалов удалённого доступа)	65,8	34,2
6. количество магазинов, торговых точек, где к оплате принимаются банковские карты	72,2	27,8

Однако если оценивать те же вопросы, но в сельской местности, то ситуация кардинально меняется. Жители сёл в основном жалуются на количество точек доступа к банковским услугам (табл. 33), что полностью коррелирует с выводами об инфраструктурной доступности. Причём граждан также беспокоит уровень безопасности, что в отдельных случаях может быть обусловлено неудовлетворительным визуальным состоянием офисов банков, почтовых отделений в сёлах, а также возможно неустойчивым интернет-соединением при обслуживании карт, в том числе в магазинах.

Ответы респондентов фактически являются зеркальным отражением состояния финансовой инфраструктуры, которая закономерно в городах лучше, а в селах хуже: малое количество магазинов, принимающих карты, ограниченный доступ к банкам (во многих сёлах отделений банков просто нет или банки работают не полный день, а платёжные терминалы и банкоматы имеются в небольшом количестве сёл).

**Оценка населением доступности финансовых услуг и удобства пользования ими
(ответы в сельской местности), %**

	доволен	не доволен/ затрудняюсь ответить
1. легкость доступа (есть везде)	20,0	80,0
2. хороший уровень защиты, безопасность	24,4	75,6
3. быстрый доступ, приемлемое время ожидания	21,1	78,9
4. количество и удобство расположения банковских отделений	24,4	75,6
5. количество и удобство расположения банкоматов, платёжных терминалов (электронных терминалов удалённого доступа)	18,9	81,1
6. количество магазинов, торговых точек, где к оплате принимаются банковские карты	23,3	76,7

Однако в целом по Приднестровью более 65% ответов о состоянии банковской инфраструктуры дают положительную оценку.

Стоимость предоставляемых услуг

Стоимость услуг оценивалась по 5 параметрам: открытие и ведение счёта, оформление и обслуживание платёжных карт, получение кредита, отправка денежных переводов, осуществление безналичных платежей.

Таблица 34

Оценка населением стоимости финансовых услуг, %

	Стоимость услуги приемлемая	Стоимость услуги высокая, поэтому не пользуюсь	Стоимость услуги высокая, но пользуюсь	Затрудняюсь ответить
1. открытие и ведение счета	63,8	1,4	3,6	31,2
2. оформление и обслуживание платёжных карт	63,8	1,2	4,2	30,8
3. выдача кредита	42,9	9,4	8,6	39,1
4. отправка денежных переводов	48,3	3,0	5,0	43,7
5. осуществление безналичных платежей	62,6	0,6	3,6	33,2

Представленные ответы свидетельствуют о том, что стоимость операций, связанных с безналичными платежами, ведением счетов и использованием банковскими картами в абсолютном большинстве оценивается как приемлемая, либо не имеющая значения (ответ «затрудняюсь ответить»). Только около 5% ответов свидетельствуют о высокой стоимости услуги (табл. 34).

При этом когда речь идёт о кредите, то удельный вес лиц, оценивающих его стоимость как приемлемую, падает до 43%, и уже 18% респондентов указывают на высокую стоимость. Что касается 39% респондентов, кто затруднился ответить, то с большей долей вероятности это связано с тем, что они не пользуются данной услугой и не могут оценить её стоимость (так как данные показывают, что только у 23,4% респондентов есть кредит в банке.).

При отправке денежных переводов 48,3% участников опроса высказались о приемлемой стоимости услуг, для 8% ответивших их стоимость оказалась высокой.

Если из расчётов убрать данные респондентов, которые не могут определиться с ответом, то стоимость проведения безналичных платежей как приемлемую оценивают более 90%

респондентов, стоимость кредита приемлемо оценивают только 70% респондентов, тогда как для 30% стоимость услуги высока, а для 15,5% респондентов это настолько дорого, что они не могут ею воспользоваться.

Что касается сельской местности, то, судя по 52-55% ответам (затрудняюсь ответить), граждане фактически не пользуются банковскими услугами (табл. 35). Отношение к безналичным платежам в основном положительное – большинство отмечает, что стоимость приемлемая, однако в отношении получения кредитов и отправки переводов только 35,6% и 36,7% респондентов соответственно считает их приемлемыми по сумме комиссии. Для 8,9% сельских жителей стоимость кредитов критическая, не позволяющая пользоваться данной услугой, а 3,3% считают, что это дорого, но вынуждены прибегать к заимствованиям.

Таким образом, исходя из полученных ответов можно констатировать, что стоимость банковских услуг в части безналичных расчётов и пользования платёжными картами населением оценивается как приемлемая. Только 2% опрошенных заявляют о том, что стоимость услуги завышена и по этой причине они не могут пользоваться услугами банка в части открытия счёта, осуществления операций с платёжными картами, проведения безналичных платежей.

Таблица 35

Оценка населением стоимости финансовых услуг (сельская местность), %

	Стоимость услуги приемлемая	Стоимость услуги высокая по этому не пользуюсь	Стоимость услуги высокая, но пользуюсь	Затрудняюсь ответить
1. открытие и ведение счёта	46,7	0,0	0,0	53,3
2. оформление и обслуживание платёжных карт	47,8	0,0	0,0	52,2
3. выдача кредита	35,6	8,9	3,3	52,2
4. отправка денежных переводов	36,7	6,7	1,1	55,6
5. осуществление безналичных платежей	46,7	0,0	0,0	53,3

Полученные в результате исследования данные позволили оценить текущую картину в части финансовой доступности и востребованности услуг банковского сектора в Приднестровской Молдавской Республике. Были выявлены как позитивные моменты, так и слабые стороны, которые требуют дополнительной проработки со стороны компетентных органов власти и самих субъектов рынка.

Со своей стороны Приднестровский республиканский банк, обозначив в качестве одной из актуальных задач своей деятельности в текущем и следующем годах повышение финансовой доступности, принимает стимулирующие и регуляторные решения в отношении экономических субъектов, включая кредитные организации, и физических лиц, которые позволят существенно расширить сферу безналичных платежей, приближаясь к мировым стандартам и традициям в этой области.

Совместно с Правительством ПМР проводится работа по реализации процесса выплат социального характера на банковские счета граждан. Центральным банком разработан механизм, предоставляющий право коммерческим банкам организовать мобильный офис, обеспечивающий возможность оказания основных банковских услуг, связанных с кассовым обслуживанием, в отдалённых или не имеющих банковских отделений населённых пунктах.

Также в настоящее время совместно с коммерческими банками проводится заключительный этап по созданию единой платёжной системы на территории Приднестровской Молдавской Республики, что, с одной стороны, повысит доступность использования платёжных карт среди населения, с другой, – обеспечит более высокий уровень эффективности для бизнеса с точки зрения затрат на администрирование данных операций.