

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР ПРИДНЕСТРОВЬЯ. ВЫЗОВЫ И ПРЕГРАДЫ НА ПУТИ РАЗВИТИЯ

6-8 июля 2017 года состоялся Приднестровский международный экономический форум, в рамках которого представители власти, бизнес-сообщества и научных кругов обменялись мнениями относительно предпринимаемых и намеченных к реализации мер по выводу экономики республики из текущего состояния и закреплению траектории её устойчивого развития.

Вниманию читателей предлагаются доклады, представленные участниками круглого стола, проходившего в Приднестровском республиканском банке 7 июля и посвящённого обсуждению ключевых вопросов развития банковского сектора Приднестровья.

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР ПРИДНЕСТРОВЬЯ: ТЕКУЩЕЕ СОСТОЯНИЕ, ПЕРСПЕКТИВЫ

Председатель ПРБ

Тидва В.С.

Решение экономических, социальных и политических задач, стоящих перед любым государством, невозможно без собственной финансовой системы. Становление банковской системы республики происходило в условиях непризнанности, которая создавала препятствия для взаимодействия с финансовыми учреждениями стран дальнего и ближнего зарубежья. Как и во многих других странах, банковская система Приднестровья имеет двухуровневое построение. Первый уровень представлен Центральным банком, второй – коммерческими банками, осуществляющими полный спектр банковских операций, и кредитными организациями, имеющими право на предоставление отдельных видов банковских услуг в зависимости от лицензии.

Развитие банковской системы ПМР происходило быстрыми темпами. На начальном этапе это было 15 банков. Однако в ходе реформирования их общее количество постепенно сокращалось путём слияний, ликвидаций или банкротств проблемных и неустойчивых банков. Так, если в 1995 году на территории ПМР действовало 15 коммерческих банков, то к началу 2002 года – 9 банков-резидентов и 2 филиала банков-нерезидентов.

В настоящее время второй уровень банковской системы ПМР представлен 5 коммерческими банками, также он включает 21 филиал коммерческих банков и 6 кредитных организаций, осуществляющих отдельные виды операций. Банковский сектор обслуживает порядка 530 тыс. счетов клиентов, из которых практически 13 тысяч – корпоративные. Следует отметить, что пять лет назад их количество было в 2 раза меньше.

Коэффициент институциональной насыщенности республики банковскими учреждениями (количество банков на 100 тыс. чел.) по итогам 2016 года соответствовал 1. Аналогичный показатель по Украине составил 0,2, Республике Молдова – 0,3, Российской Федерации – 0,4.

За последние 10 лет (2017 к 2007 году) совокупные активы банковской системы выросли в 2 раза (рис. 1), составив порядка 56% ВВП, капитал – более чем в 3 раза (15% ВВП), кредиты, предоставленные реальному сектору, – в 2,2 раза (29% ВВП), кредиты населению – в 4,5 раза (7% ВВП), депозиты населения – в 2,3 раза (9% ВВП).

В то же время, несмотря на достаточно высокие номинальные темпы развития, ресурсы, аккумулируемые банковской системой Приднестровья, остаются недостаточными для покрытия потребностей реального сектора экономики.

Проблемой номер один для банковской системы является большой удельный вес проблемной

задолженности. По результатам проведённых надзорных мероприятий выяснилось, что по состоянию на 1 июля 2017 года общий объём проблемной задолженности составляет 26,6% от совокупных активов банков.

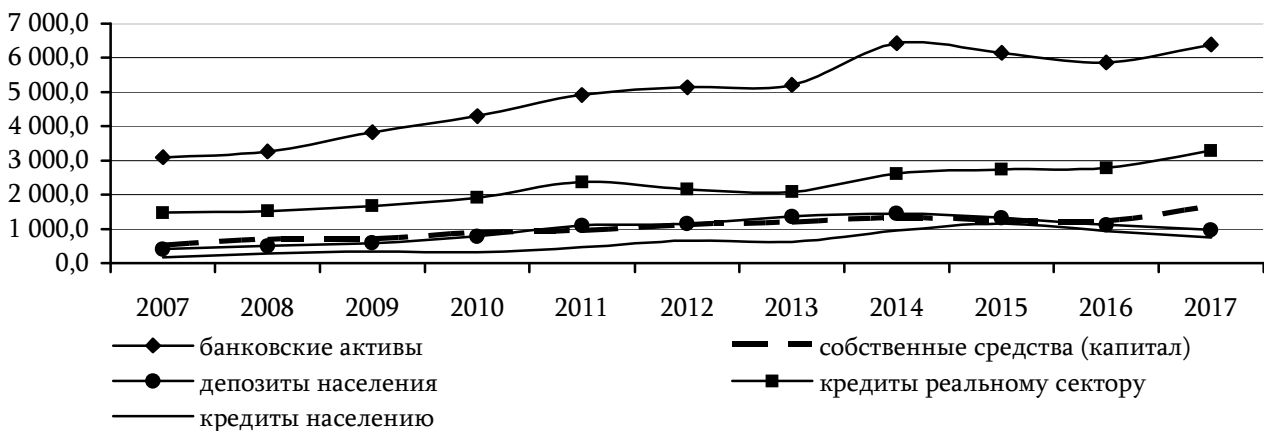


Рис. 1. Динамика отдельных показателей банковского сектора, млн руб.

По состоянию на 1 января 2016 года коэффициент совокупного кредитного риска по банковской системе перешёл все допустимые границы и достиг области вероятных потерь, сравнимых с величиной капитала банков. По состоянию на 1 июля 2017 года данная тенденция сохраняется и основными факторами, влияющими на дестабилизацию банковской системы, являются крайне низкий уровень обеспеченности кредитов, чрезмерная концентрация кредитов на одного заёмщика или группу взаимосвязанных заёмщиков, наличие большого объёма просроченной задолженности при несформированном фонде риска, что отрицательно характеризует качество управления банками кредитным риском.

Мы считаем, что корни данной ситуации кроются в наличии комплексных проблем, связанных с адекватной оценкой рисков в банковском секторе. В целях нивелирования возможных негативных последствий для финансовой стабильности республики Центральный банк активно включился в решение этой проблемы с конца 2016 года. При этом мы как регулятор при решении подобных проблем исходим из того, что необходимо минимизировать риски безответственного поведения коммерческих банков, которые принимают их на себя в расчёте на очередную помощь со стороны Центрального банка, минимизировать затраты государства, а также обеспечить защиту интересов кредиторов и вкладчиков.

Начиная с декабря 2016 года, в наиболее проблемных банках были введены временные администрации, и ПРБ взял под контроль их текущую деятельность, что позволило стабилизировать ситуацию с ликвидностью данных организаций. Кроме того, Центральный банк оценил их финансовое состояние – чистые активы данных банков находятся в отрицательной зоне. Банки потеряли свой капитал и не способны выполнять обязательные экономические нормативы. Параллельно с нами работала российская аудиторская компания ФБК, её выводы в части величины чистых активов аналогичны нашим. Акционерам банков было предложено докапитализировать банки или найти инвесторов и привести в соответствие с требованиями ПРБ обязательные экономические нормативы. Однако за прошедшие полгода акционеры так и не смогли привлечь средства и не предприняли иных действий для улучшения ситуации.

В этих условиях ПРБ разработал комплекс мер для стабилизации банковской системы. Одна из мер это переход данных банков под контроль государства для обеспечения защиты интересов кредиторов и вкладчиков, другая – это создание Агентства по оздоровлению банковской системы, работа которого будет направлена на улучшение качества активов коммерческих банков.

Все вы знаете, что 28 июня Верховный Совет ПМР принял Закон «О стабилизации банковской системы в ПМР». В течение ближайших трёх месяцев два проблемных коммерческих банка будут

присоединены к государственному ОАО «Эксимбанк». А Центральный банк через создаваемую структуру в виде Агентства обеспечит расчистку проблемных активов коммерческих банков.

Свои решения ПРБ строил на имеющемся международном опыте. Переход банков под контроль государства – это международная практика борьбы с банковскими кризисами, это часть комплексных программ финансовой помощи коммерческим банкам, которая широко применялась и применяется как развитыми, так и развивающимися странами. Способы вхождения государства в капитал банков весьма разнообразны и зависят как от обстоятельств, так и стратегии, которую выбирает регулятор. При этом хочу отметить, в апреле 2017 года Государственная Дума Российской Федерации приняла закон, в соответствии с которым создаётся Управляющая компания Фонда консолидации банковского сектора, в которую будут передаваться приобретённые Банком России акции (доли в уставном капитале) saniруемых кредитных организаций, что полностью созвучно целям создаваемого в ПМР Агентства.

Безусловно, необходимо разбираться с причинами данного кризиса.

На наш взгляд, здесь присутствуют как ошибочные действия руководства Центрального банка, так и несовершенство регуляторной базы.

До сих пор по нормативным требованиям мы застряли в Базеле I (а может и до него не доросли), тогда как многие, в том числе и развивающиеся страны, активно переходят к Базелю III. В связи с этим наша первоочередная задача – это совершенствование нормативной базы, приведение её к международным стандартам. Мы будем ужесточать требования к рискам, которые банки берут на себя в процессе своей деятельности. Однако этот переход должен быть аккуратным, а наши действия не должны вредить экономическому росту.

Второй фундаментальной проблемой приднестровской банковской системы, сдерживающей её развитие, являются ограничения внешнего плана, прежде всего в сфере осуществления межбанковских платежей.

Исключительной возможностью проведения расчётов в иностранной валюте для банков Приднестровской Молдавской Республики выступает взаимодействие с российскими коммерческими банками, являющимися по понятным причинам единственными контрагентами. Однако складывается ситуация, когда ведущие российские финансовые учреждения вынуждены принимать во внимание рекомендации своих зарубежных партнёров и вводить ограничения на расчёты в долларах США для приднестровских экономических агентов. В частности, в текущем году банки Российской Федерации, через которые проводились платежи, отказывали в проведении внешних платежей в долларах США, ссылаясь на письмо Казначейства США³³ от 15 апреля 2011 года, подготовленное на основе обращения Национального банка Республики Молдова и содержащее рекомендацию не осуществлять платежи банков Приднестровской Молдавской Республики.

Такая ситуация повышает риски проведения внешнеэкономической деятельности, что, несомненно, негативно отражается на экономике республики в целом.

Коммерческие банки Приднестровья ведут постоянную работу с клиентами относительно изменения валюты контрактов и перехода на евро или рубли РФ, но полностью отказаться от расчётов в долларах США приднестровские экономические агенты не могут по объективным причинам.

В настоящее время специалисты приднестровской банковской системы совместно с российскими коллегами прорабатывают возможные пути выхода из складывающейся ситуации.

Третье – это проблемы развития рыночной инфраструктуры банковского бизнеса, включая платёжные карточные системы.

В настоящее время в Приднестровье активно действуют две карточные системы: ПС «Радуга» и ПС «Национальная платёжная система». Однако это локальные системы, что выступает

³³ Department of the Treasury Financial Crimes Enforcement Network (FinCen) FIN-2011-A008, April 15, 2011

ограничительным фактором. Наша основная цель на ближайшую перспективу – вступить в российскую национальную платёжную систему «Мир». По данному вопросу ведутся переговоры с Банком России, Национальной системой платёжных карт (НСПК), российскими коммерческими банками.

На текущий момент имеются предложения от российских партнёров о вступлении, но, к сожалению, только на базе «агентских схем», что неприемлемо для нас, так как, с одной стороны, мы теряем свою уникальность регионального масштаба, с другой, – не получаем преимуществ, которые могла бы дать НПС «Мир».

Ограниченный доступ к внешнему финансированию.

К сожалению, российский рынок в силу ряда объективных причин является единственным с точки зрения доступа к рынку международных финансовых ресурсов. В условиях обозначенных выше причин (низкая капитализация и т.д.) для нас важно открытие лимитов со стороны российских контрагентов под торговое финансирование и под конкретные межбанковские сделки, которые сегодня необходимы как воздух для поддержки экономики республики.

Хотим обратить внимание, что в последние годы все лимиты на банки ПМР закрыты, хотя раньше существовало сотрудничество на межбанковском уровне с использованием страхования рисков российских коммерческих банков через Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций (ЭКСАР). Коммерческие банки ПМР должны стремиться восстановить доверие и соответствующие лимиты на финансирование.

Подводя краткие итоги, хотелось бы отметить следующее:

Мы уверены, что реализованный за полгода комплекс мероприятий (и в денежно-кредитной сфере, и в области надзора, табл. 1) позволит стабилизировать ситуацию в банковском секторе.

Таблица 1

Предпринимаемые меры	Результаты
в наиболее проблемных банках введена временная администрация (с декабря 2016 года)	стабилизация ситуации с ликвидностью банковских учреждений
переход проблемных банков под контроль государства	обеспечение защиты интересов кредиторов и вкладчиков
создание Агентства по оздоровлению банковской системы	улучшение качества активов коммерческих банков
совершенствование нормативной базы, приведение её к международным стандартам	снижение рискованности банковских операций с учётом специфики региона не в ущерб экономическому росту
совместно с российскими коллегами выработка решений в области беспрепятственного прохождения платежей приднестровских банков	упрощение межбанковских платежей в долларах США экономических агентов ПМР в другие страны
расширение инфраструктуры банковского бизнеса, вступление в российскую национальную платёжную систему «Мир»	повышение доступности и расширение географии безналичных платежей на территории республики и за её пределами
создание на базе ЗАО «Приднестровский Сберегательный банк» «Института развития»	расширение доступа к международному финансированию, разработка специальных программ по стимулированию экономики
внесение изменений в Закон ПМР от 07.05.2007 № 212-3-IV «О центральном банке ПМР» в части наделения Банковского совета ПРБ полномочиями утверждения денежно-кредитной политики	обретение независимости центральным банком в области проведения денежно-кредитной политики, что позволит повысить оперативность принятия соответствующих мер адекватно складывающейся экономической ситуации, исключит влияние политических интересов

Приднестровский республиканский банк, будет активно поддерживать вступление наших локальных платёжных систем в российскую платёжную систему «Мир».

Что касается международных платежей, необходимо быть готовым, что могут возникать новые препятствия на нашем пути. Хотя отечественные банки за долгие годы и научились их преодолевать. Мы осознаём проблему, и также будем незамедлительно реагировать и искать пути решения возникающих проблем.

Надеемся, что тот комплекс мероприятий, который проводит Центральный банк по оздоровлению приднестровской банковской системы, позволит пересмотреть контрагентам из Российской Федерации (к сожалению, пока только в таком узком аспекте) оценку как страновых рисков в отношении Приднестровья, так и лимитов финансирования наших банков, что обеспечит расширение доступа к средствам российского финансового рынка.

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР ПМР: ВЫЗОВЫ И ПРЕГРАДЫ НА ПУТИ РАЗВИТИЯ

*Председатель правления
ЗАО «Приднестровский Сбербанк»
Твердохлеб Ю. С.*

Банковская система как никакая другая реагирует на все процессы, происходящие в экономике. Более того, она может оказывать более или менее значимое влияние на развитие производства, изменение потребительской активности в стране. Следует признать, ЗАО «Приднестровский Сбербанк» исторически несёт значительную нагрузку по решению важнейших социально-экономических задач в республике. Это обусловлено сложившимся масштабом инфраструктуры и обширностью клиентской базы нашей кредитной организации.

Приднестровский Сбербанк

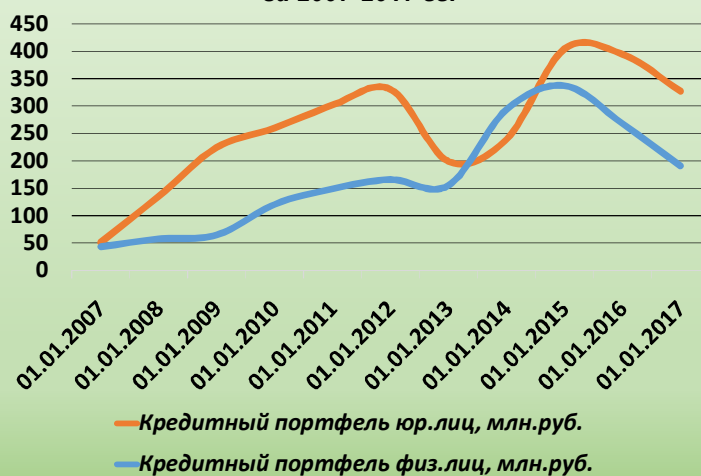
- Более **120 точек** присутствия, расположенных, в том числе, в самых удалённых регионах Приднестровья.
- Более **3,5 тысяч** клиентов-юридических лиц и почти **200 тысяч** частных клиентов.
- Объём кредитования юридических лиц на 01.07.2017 составил **369 млн руб. ПМР**, физических лиц – **193,9 млн руб. ПМР**.



ЗАО «Приднестровский Сбербанк» является одним из ведущих банков Приднестровья по основным показателям деятельности и масштабам инфраструктуры. В настоящее время в банке обслуживается более 3,5 тысяч клиентов-юридических лиц, почти 200 тысяч частных клиентов, банк имеет 124 точки присутствия, охватывая самые удалённые регионы ПМР.

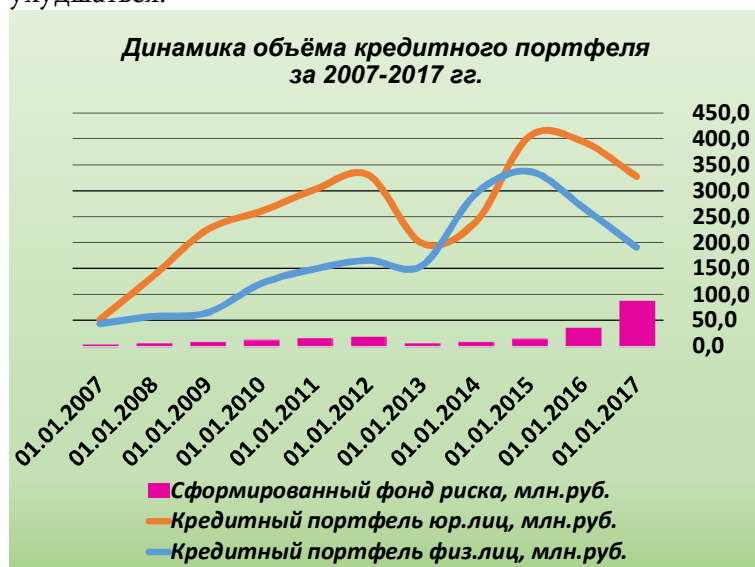
Основные количественные показатели бизнеса банка, возникающие проблемы в реализации услуг напрямую связаны со складывающейся экономической ситуацией в республике.

Динамика объёма кредитного портфеля за 2007-2017 гг.



Об этом можно судить, например, по кредитному портфелю банка за последние 10 лет. Если до 2011 года кредитный портфель юридических и физических лиц имел устойчивую тенденцию к росту, то в последующие годы его начало «лихорадить», а, начиная с 2015 года, он приобрёл ярко

выраженную понижающую динамику. При этом, на фоне снижения совокупного кредитного портфеля значительно возросла величина сформированного фонда риска (его объём только за 2016 год возрос в 2,6 раза.) Иными словами, «качество активов» банка стало стремительно ухудшаться.



Напряжённая экономическая ситуация во многом усилила влияние на платёжеспособность клиентов, что выразилось в росте объёмов непогашенной в срок ссудной задолженности. Так, за 2016 год объём просроченной задолженности юридических лиц увеличился в 8,6 раза, физических лиц – почти в 2 раза.

Отличительной особенностью ресурсной базы ЗАО «Приднестровский Сбербанк» является тот факт, что основным источником средств для кредитования выступают депозитные накопления физических лиц. Следует констатировать, что объём привлечённых срочных депозитов с 2013 по 2017 год снизился на 45%.



Преодоление этих, исключительно неблагоприятных, условий для деятельности банка является главным вызовом сегодняшнего дня.

Понимая, что денежно-кредитная сфера в целом и коммерческие банки в частности могут, а в наших условиях – должны оказывать значительное влияние на решение экономических проблем страны, мы видим своё участие в этом, прежде всего, за счёт:

- улучшения качества кредитного портфеля;
- адаптации предлагаемых банковских услуг к текущим реалиям;

- расширения спектра социально-ориентированных банковских продуктов как в сфере привлечения ресурсов, так и в кредитовании;
- повышения прозрачности бизнеса.

В этих направлениях уже делается достаточно много, но предстоит сделать радикально больше. Здесь возникает вопрос: «Что же мешает решению этих и множества других вопросов в деятельности ЗАО «Приднестровский Сбербанк»?» Часто приходится слышать и совершенно обоснованно о «внешних факторах». Однако, здесь достаточно много «внутренних» проблем.

Одна из них – прозрачность бизнеса заёмщиков, на форуме этому посвящена отдельная сессия. Непрозрачность бизнеса – это не только недополученные доходы бюджета, теневые обороты и благоприятная среда для криминальных методов ведения бизнеса – это сложность выстраивания взаимовыгодных отношений в сфере кредитования, оценки риска кредитования. Оценить перспективы бизнеса становится очень сложно, в отдельных случаях просто невозможно. Это ведёт к:

- повышению процентных ставок;
- сложностям расчёта лимитов по кредитованию;
- повышению расходов банка по формированию фонда риска.

Целый пласт проблем – несовершенство нормативно-правовой базы, связанной с деятельностью банков. Необходимо защищать не только права клиентов банка, но и права банка.

По залогам:

- правоприменительная практика и действующее законодательство в значительной степени ограничивают возможности банков в случаях обращения взыскания и реализации залогового имущества. Можно привести множество примеров, с которыми нам приходится сталкиваться практически каждый день, среди них: очень сложная процедура обращения взыскания на залог; при организации торгов заложенного имущества не берётся во внимание залоговая стоимость;
- ограничение банка в способах защиты при работе с просроченными долгами (требования Прокуратуры не дают банку права применить условия договора о безакцептном списании денежных средств в качестве основания для такого списания средств со счёта должника в счёт погашения просроченной задолженности по кредитному договору);
- отсутствие правового регулирования деятельности ликвидаторов в исполнительном производстве, а именно:
 - отсутствуют сроки проведения мероприятий по реализации залогового имущества, на которое решением суда обращено взыскание;
 - не определена (размыта) ответственность ликвидаторов за неправомерные действия либо бездействие при работе с заложенным имуществом предприятий-должников банка по кредитам;
 - отсутствует механизм контроля за действиями ликвидаторов и возможность воздействия на ликвидаторов, с целью понудить исполнить решение суда (реализовать залоговое имущество), что позволяет недобросовестным должникам уходить не только от ответственности, но и от погашения своих денежных обязательств.

Необходимо урегулировать деятельность ликвидаторов по исполнению решений судов (исполнительных листов, судебных приказов).

Ещё одна распространённая проблема связана с ситуацией, когда обеспечением обязательств заёмщиков является залог движимого имущества. Отсутствие достоверной и доступной для участников гражданского оборота информации о залоге позволяет не только отчуждать заложенное имущество третьим лицам как свободное от обременения, но равно позволяет создавать «залог» задним числом в целях предоставления таким залогодержателям преимуществ перед другими кредиторами залогодателя.

Необходимо включить в ГК ПМР более развёрнутую, чем ст. 356, норму, которая послужила бы основой для постепенного создания системы учёта залогов движимого имущества, в том числе автомобильного транспорта, с/х техники, которая позволяла бы залогодержателям вносить в неё информацию о залоге, а третьим лицам эту информацию получать.

В настоящее время законодательство ПМР содержит требования о регистрации залога автотранспортных средств и с/х техники. Однако отсутствует чёткое регулирование деятельности тех органов, которые осуществляют учёт данных видов залога, отсутствует механизм работы с указанным залогом.

Все эти проблемы существенно снижают эффективность работы банка при кредитовании!



В целях оказания государственной поддержки организациям агропромышленного комплекса и предприятиям по переработке сельскохозяйственной продукции с 2008 года Фондом Государственного резерва ПМР определяются приоритеты направления полученной финансовой помощи от Российской Федерации, ЗАО «Приднестровский Сбербанк» оцениваются риски и осуществляется кредитование. Всего за 2008-2017 гг. объём кредитования хозяйствующих субъектов за счёт финансовой помощи РФ составил 356,8 млн руб. РФ. Денежные средства направлены на приобретение с/х техники, технологического оборудования, систем капельного орошения, приобретение племенных животных, саженцев фруктовых деревьев и винограда, что позволило предприятиям АПК не только диверсифицировать свой бизнес, но и создать производства с замкнутым технологическим циклом по выращиванию с/х продукции и её переработке. За эти годы только в нашем банке за счёт этого механизма получил импульс к развитию целый ряд малых предприятий, на сегодняшний день превратившихся в холдинговые структуры.

Ещё один пример: В 2011-2013 гг. в рамках государственной программы поддержки и развития малого предпринимательства ПМР за счёт средств республиканского бюджета ЗАО «Приднестровский Сбербанк» осуществил кредитование на приобретение оборудования на утилизацию автошин, оборудования объектов общественного питания и т.д. в объёме 9,9 млн руб. ПМР.

Средства частных вкладчиков в мировой практике традиционно считаются самым стабильным источником ресурсов. Однако усугубление общеэкономической ситуации в республике обусловило негативные тенденции на депозитном рынке. Реальный сектор экономики Приднестровья нуждается в долгосрочном финансировании, помочь нарастить объёмы фондирования могло бы внедрение вкладов с ограничениями на досрочное изъятие («безотзывные вклады»). Идея внедрения данного инструмента активно обсуждается в России. Приднестровские банки могли бы апробировать этот механизм и поделиться опытом с другими странами.

История банковской системы Приднестровья знает ряд интересных решений, которыми мы можем гордиться, а по отдельным – мы были вообще пионерами! Система электронных межбанковских расчётов в режиме on-line была запущена в ПМР с 17.01.2000. При разработке использовались передовые технологии в области программирования и защищённых коммуникаций. Система электронных платежей ПМР является оперативной, гибкой, масштабируемой и, на момент запуска, она была первой системой такого рода на территории СНГ, работающей полностью «онлайн», то есть в режиме реального времени. Внедрение системы электронных платежей позволило ускорить оборот денежных средств, повысить надёжность и прозрачность расчётов и усилить контроль над денежным обращением.

В России острая потребность финансовых институтов в «длинном» фондировании частично нивелируется за счёт использования механизма «вменённых сбережений» (например, «материнский капитал») – субсидированных государством средств, которые нельзя использовать на текущее потребление, то есть субсидии не превращаются в платёжеспособный спрос, стимулирующий инфляцию. Учитывая отсутствие соответствующих финансовых ресурсов у Приднестровья, единственным вариантом обеспечения фондирования банков, предоставляющих экономике долгосрочные кредитные ресурсы, является введение безотзывных вкладов. Вклады с ограничением на досрочное изъятие должны вводиться в качестве дополнения к «классическим» вкладам, то есть вкладчик должен иметь выбор, какой продукт приобрести. При этом важно учесть возможность форс-мажорных обстоятельств: по вкладам с ограничениями на досрочное изъятие в законе следует оговорить случаи, когда досрочное изъятие возможно (например, при наступлении чрезвычайных индивидуальных событий – болезнь вкладчика и его близких родственников, потеря работы и т. д.).

Сегодня актуальным является вопрос дистанционного открытия счёта в рамках оказания клиентам электронных банковских услуг. К сожалению, предоставление клиенту возможности открытия счетов (текущих, депозитных) дистанционно, посредством системы Интернет–Банк, невозможно в связи с требованиями Закона ПМР «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма» (п. 1 ст. 10), согласно которым кредитным организациям запрещается открывать счета (вклады) физическим лицам без личного присутствия лица, открывающего счёт (вклад), либо его представителя. Данная проблема может быть решена путём внесения изменений в законодательный акт.

Ассортимент кредитных продуктов для физических лиц ЗАО «Приднестровский Сбербанк» содержит 17 наименований. В соответствии с приоритетами развития республики на ближайшую перспективу (программа капитального строительства жилого фонда Президента ПМР), банк осуществляет ипотечное кредитование с применением льготных процентных ставок. К сожалению, на сегодняшний день отсутствует механизм изменения справедливой и залоговой стоимости, определённой сторонами в договоре ипотеки, в случае изменения ситуации на рынке. Закон ПМР «Об ипотеке» содержит императивную норму, согласно которой изменение условий договора ипотеки возможно только по согласию сторон. А зачастую по проблемным кредитам получить такое согласие от заёмщика (залогодателя) не представляется возможным. Помимо этого, в законодательстве отсутствуют нормоположения, согласно которым при ипотеке земельного участка право залога распространяется также на находящиеся или строящиеся на земельном участке здание или сооружение залогодателя. Это позволяет недобросовестным заёмщикам создавать препятствия при обращении взыскания на залоговое имущество. Необходимо дополнить Закон ПМР «Об ипотеке» соответствующей нормой по аналогии с РФ.

ОПЫТ И ПЕРСПЕКТИВЫ ПРИВЛЕЧЕНИЯ МЕЖДУНАРОДНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ

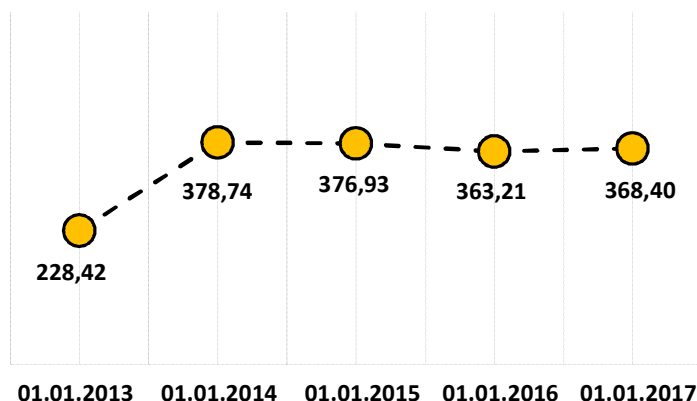
*И.о. Председателя правления
ОАО «Эксимбанк»
Добров В. А.*

Мой доклад посвящён теме «Опыт и перспективы привлечения международного финансирования».

Тема многократно звучала на дискуссионных площадках Приднестровского Международного Экономического Форума, и будет звучать ещё сегодня и завтра. Хотелось бы понять, насколько Приднестровью нужны инвестиции, насколько мы можем развиваться без них?

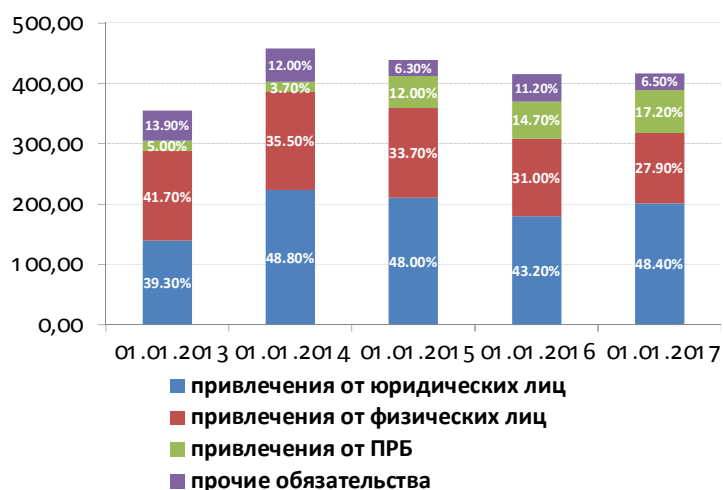
Инвестиции могут носить внешний и внутренний характер. Можно в цифрах посмотреть, что собой представляет накопленный капитал внутри приднестровской банковской системы, которым в совокупности располагают все банки ПМР для кредитования предприятий и развития тех или иных отраслей.

**Совокупный объём кредитного портфеля
коммерческих банков ПМР (млн \$)**



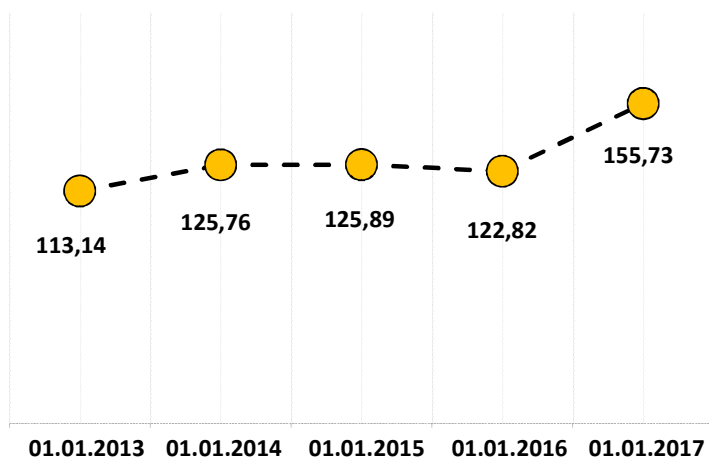
Мы взяли статистику по банковской системе за 5 лет в долларовом эквиваленте, которая показывает, что на сегодняшний день совокупный кредитный портфель всех банков Приднестровья составляет порядка 370 млн долларов США. Кредитный портфель достаточно статичен и его объёмы не имеют большой динамики. Есть перераспределение кредитного портфеля между банками, однако в целом система медленно накапливает кредитный портфель.

Структура ресурсной базы коммерческих банков (млн \$)



Почему такой небольшой объём? Всё упирается в ресурсную базу, которой располагают банки. Структура ресурсной базы банковской системы представлена на диаграмме. Она практически на 90% сформирована из привлечений на внутреннем рынке: депозитов юридических и физических лиц, депозитов и кредитов Приднестровского республиканского банка. Опять-таки мы видим, что на протяжении 5 лет большого накопления ресурсов в банковской системе не происходит.

**Общий объём собственного капитала
коммерческих банков ПМР (млн \$)**

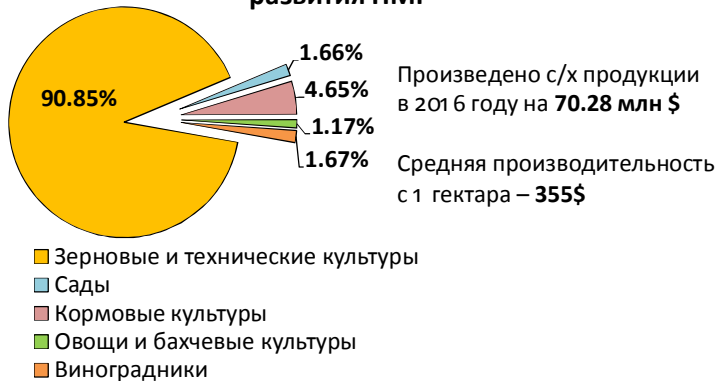


Депозитный портфель в последний год (2016 год) продемонстрировал тенденцию к снижению, ресурсы Приднестровского республиканского банка в этот период широко использовались для кредитования коммерческих банков, что сопровождалось негативными последствиями в части дестабилизации валютного рынка и инфляционных процессов. Поэтому данный механизм привлечений от ПРБ в национальной валюте имеет крайне узкий потенциал. Также не наращивался быстрыми темпами и собственный капитал банков. У совокупного капитала всех банков Приднестровья тоже не просматривается серьёзной динамики. Поэтому я могу говорить, что банковский рынок Приднестровья достаточно ограничен в объёме ресурсов, которыми он располагает для кредитования и на сегодняшний день это порядка 370 млн долларов США. Ресурсная база растёт только за счёт внутренних привлечений, а накопление капитала внутри региона проходит достаточно медленно.

Сколько же нужно денег для развития приднестровской экономики? Мы возьмём в качестве иллюстрации только одну отрасль, чтобы понять, о чём идет речь. Возьмём сельское хозяйство. Почему сельское хозяйство? Поскольку данная отрасль обладает достаточно большим экспортным потенциалом и, если мы говорим, что торговый баланс Приднестровья имеет явные диспропорции и необходимо работать над их выравниванием, то, на наш взгляд именно сельское хозяйство может помочь с этим справиться. На сегодняшний день структура земель Приднестровья, пригодных для с/х использования, по данным Министерства экономического развития ПМР, составляет порядка 198 000 гектар. На самом деле это достаточно немного, в масштабах РФ это деятельность одного хорошего крепкого фермерского хозяйства.

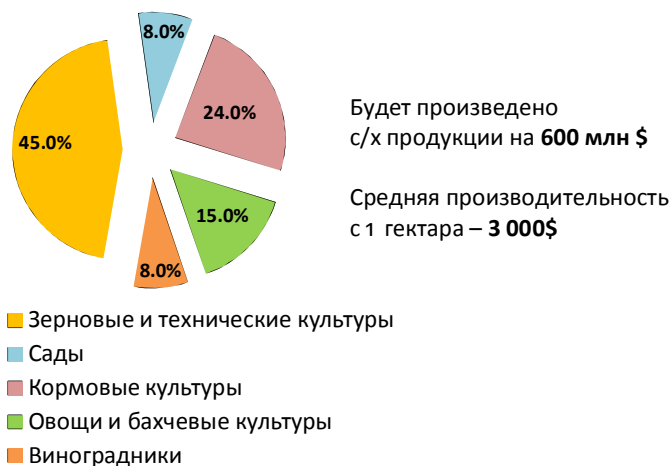
На диаграмме «Структура сельскохозяйственных земель» мы видим, что порядка 90% земель используется под зерновые культуры. Это нонсенс для наших земель, для нашей климатической полосы и нам всегда задают вопрос: почему в Приднестровье выращивают пшеницу, почему Вы не выращиваете овощи, это же интересней и выгоднее? Действительно интересней. Можно посмотреть статистику: при нашей структуре земель в 2016 году объём производства в сельском хозяйстве в долларовом эквиваленте составил 70 млн долларов США. Можно рассчитать среднюю производительность, и мы получим порядка 355 долларов США с гектара.

**Структура сельскохозяйственных земель
(198 000 гектаров),
по данным Министерства экономического
развития ПМР**



Мы взяли для сравнения структуру земель, которая была в 80-х годах в нашем регионе. Все помнят Советскую Молдавию, сплошь засаженную садами и помидорами, однако это не так. На самом деле 45% земли находилось под зерновыми, 24% – под техническими культурами и лишь 30% земель было засажено садами, виноградниками и овощами. Мы провели анализ действующих рыночных цен и достигнутых уровней урожайности, что будет, если привести структуру земель в тот вид, который был в период 80-х годов сельского хозяйства МССР. При такой структуре можно ожидать выхода готовой продукции на сумму порядка 600 млн долларов США против 70 млн долларов США. Средняя производительность с гектара поднимется в среднем до 3 000 долл. США.

Улучшенная структура с/х земель



Такая динамика позволит изменить макроэкономические показатели следующим образом: ВВП региона с 1 млрд долларов США, уровня, который был достигнут в 2016 году, увеличится до 1,5 млрд долларов США. Доля сельского хозяйства в его структуре может вырасти с 7% до 40%. Прирост ВВП за счёт сельского хозяйства может составить порядка 500 млн долларов США. Для справки, в 2016 объём производства электроэнергии по данным Министерства экономического развития ПМР составил 358 млн долларов США. Мы все знаем знаменитое предприятие ЗАО «Молдавская ГРЭС», которое играет исключительно важную роль в нашем платёжном балансе, и знаем, насколько роль одного игрока высока для стабильности нашего региона. Естественно, нужно диверсифицировать экономику, избавляться от зависимости от одного игрока на рынке и развивать другие экспортные направления. План замечательный, поэтому, наверное, много

говорят о том, что нас сдерживает, как же мы будем продавать свою продукцию, как возить на российский рынок?

Изменение структуры сельского хозяйства

Изменение структуры сельского хозяйства приведёт к росту ВВП

1 014,6 млн \$ >>> 1 500 млн \$

Увеличится доля сельского хозяйства в структуре ВВП

6,93% >>> 40%

Прирост ВВП за счёт сельского хозяйства составит 500 млн \$

** Справочно: объём производства электроэнергии в 2016 году составил 358,3 млн \$*

Мы можем смело сказать, что даже, если завтра случится чудо и наша продукция будет сверх востребована на внешних рынках, мы сможем её в неограниченных объёмах вывозить, то сможем ли мы реализовать этот план? Можно сказать, что нет, даже за 10 лет. Почему? – Потому что нужны инвестиции. Сколько же нужно?

Сколько нужно инвестиций?

Для пополнения оборотных средств:

Вложения на обработку зерновых и технических культур на 1 гектар = **300-350\$**

Вложения на обработку овощей, садов, виноградников на 1 гектар = **2 000-4 000\$**

Нужны вложения на сумму не менее **150 000 000\$**

Инвестиции в основные средства:

Для приобретения сельскохозяйственной техники и оборудования необходимы денежные средства в размере более **1 000 000 000 \$**

Мы сделали минимальный расчёт. Чтобы изменить структуру земли, нам нужно 50 000 гектар, ранее используемых под зерновые и технические культуры, переориентировать на выращивание овощей, садов и виноградников.

Только на оборотный капитал по минимальным суммам потребуется порядка 150 млн долларов США, которые будут направлены на приобретение семян, удобрений, средств защиты. Инвестиции же в основные средства потребуют не менее миллиарда долларов США. Данные цифры взяты абсолютно «не с потолка». В зале присутствуют представители бизнеса, которые занимаются с/х направлением, и они подтвердят, что 1 гектар интенсивного сада при минимальных вложениях требует порядка 30 000 долларов США на 1 гектар, а готовая продукция, которая будет выращена, потребует приобретения холодильных мощностей. Так, с 1 гектара интенсивного сада можно собрать около 50 тонн урожая. Затраты на приобретение холодильных мощностей составят 15 000 долларов США на 1 гектар. Т.е. один гектар сада требует вложений в основные средства минимум 45 000 долларов США. И это без учёта специальных средств, только

создание сада и холодильное оборудование для него. Поэтому, один миллиард долларов США – это не взятая с потолка цифра, а абсолютно реальная сумма.

Итак, чтобы изменить структуру сельского хозяйства и довести долю овощей всего до 30% в структуре земель нужно вложений более чем на 1 млрд долларов США.

В банковской системе ПМР, напомним, накоплено 370 млн долларов США. Даже если мы перестанем кредитовать население и все отрасли промышленности в перспективе 10 лет и при наличии открытых рынков сбыта, мы подобных изменений самостоятельно без привлечения внешнего финансирования провести не сможем. Это абсолютно очевидно.

Откуда могут взяться инвестиции? Конечно, здорово когда их просто дали, это замечательно. Хорошо когда приходит внешний инвестор. Но, поскольку мы сегодня говорим о банковской системе, то есть такое направление как привлечение межбанковского финансирования из-за пределов республики.

Успешные международные сделки

Долгосрочное финансирование:	Среднесрочное финансирование:	Краткосрочное финансирование:
Привлечение средств от АО «Промагролизинг» (республика Беларусь) для финансирования поставок троллейбусов и автобусов	Открытие на Банк лимита ПАО «ИнвестТоргБанк» для торгового финансирования поставок медикаментов производства РФ	Открытие на Банк лимита ПАО «Промсвязьбанк» для совершения сделок на рынке FOREX
		
USD 2 830 000	RUB 35 000 000	USD 1 000 000
 Промагролизинг	 ИНВЕСТТОРГБАНК	 Промсвязьбанк

С этим направлением в Приднестровье всё идет достаточно сложно, но не безнадежно. Тем не менее, наш банк обладает примером привлечения внешних ресурсов по беззалоговым схемам, когда иностранный контрагент открывает на нас лимиты, принимает риски, необеспеченные депозитами, то есть это привлечение ресурсов в чистом виде. Мы приведём в пример только три сделки в разных сегментах финансирования по срокам, которые нам успешно удалось реализовать.

Нами были привлечены средства от белорусской компании АО «Промагролизинг» для обеспечения поставок троллейбусов и автобусов в 2012 году в объёме 2,8 млн долларов США. Денежные средства были привлечены на длительный срок. На сегодняшний день мы с белорусскими партнерами полностью рассчитались и обязательства перед ними выполнили в полном объёме.

В качестве примера среднесрочного финансирования со сроком до 180 дней, мы можем привести открытие для нас лимита в размере 35 млн российских рублей ПАО «ИнвестТоргБанк» в 2014 году. Данный лимит мы использовали для совершения гарантийных операций и поставок в Приднестровье медикаментов, произведённых в Российской Федерации, на условиях товарного финансирования под банковские гарантии.

По краткосрочному финансированию мы можем говорить об открытии лимита в размере одного миллиона долларов США ПАО «Промсвязьбанк» для осуществления форексных сделок с разрывами поставки валюты.

Это только отдельные примеры, и мы видим, что суммы, которые удаётся привлечь, абсолютно не сопоставимы с потребностями нашей экономики.

Где мы видим наибольший потенциал? Сегодня уже упоминалась такая замечательная структура как ЭКСАР – государственная российская компания, экспортно-страховое агентство России. Чем они занимаются? Они страхуют риски российских банков, которые готовы кредитовать иностранные банки на покупку российской продукции. Для россиян программа государственная, нацеленная на развитие экспорта. В чём она заключается?

Например, если приднестровский контрагент хочет приобрести продукцию автомобильного завода «КАМАЗ», российский банк готов прокредитовать приднестровский банк для предоставления ресурсов конечному потребителю, а страховое агентство готово застраховать риски российского банка, для того чтобы российский банк чувствовал себя комфортно и не беспокоился по поводу возврата своих ресурсов.

ЭКСАР работает на протяжении нескольких лет и ежегодно наращивает объёмы сделок. Мы предпринимали несколько попыток поставки российской продукции под страховку ЭКСАРА, однако сталкивались с рядом препятствий. Дело в том, то ЭКСАР оценивает риски в двух ключах: предпринимательские и региональные.

Перспективные направления развития

АО ЭКСАР - составная часть системы государственной поддержки российского экспорта

СТРАХОВОЕ ПОКРЫТИЕ ЭКСАР ПРИМЕНЯЕТСЯ ДЛЯ ЗАЩИТЫ:

Экспортных кредитов
от предпринимательских
и региональных рисков

Российских инвестиций
за рубежом от региональных
рисков

**ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКИЕ
РИСКИ**

- Неплатеж должника или гаранта (банкротство, длительная просрочка платежа)
- Неисполнение иностранным контрагентом обязательств по застрахованной экспортной сделке



**РЕГИОНАЛЬНЫЕ
РИСКИ**

- Изменение законодательства или действия властей, препятствующие исполнению экспортного контракта
- Запрет на конвертацию или запрет на денежные переводы
- Форс-мажорные обстоятельства (война, народные волнения, стихийные бедствия и т.д.)



Предпринимательские риски – это риски связанные с тем, насколько наш банк в состоянии отвечать по обязательствам. Для того, чтобы пройти успешную проверку по предпринимательскому риску, мы ежегодно проходим международный аудит, предоставляем российским банкам - корреспондентам и компании ЭКСАР отчётность в стандарте МСФО и для нас открывают лимиты. Однако есть ещё одна группа рисков – региональные, связанные с самим регионом, с вероятностью изменения законодательства, с возможными валютными кризисами и прочими обстоятельствами.

Здесь ситуация обстоит гораздо хуже, несмотря на то что Российская Федерация – наш партнёр, даже она не обладает полной и достоверной информацией о происходящем в нашем регионе. Региональные риски по Приднестровью считаются сверхвысокими, и по страхованию в части данных рисков мы получаем отказ. Надо сказать, что ЭКСАР активно страхует такие

экзотические юрисдикции как, например, Куба, Никарагуа, даже наши друзья абхазы пользуются данными продуктами, и для них региональные риски считаются разумными и допустимыми.

Из всего нашего опыта, мы приходим к выводу, что основная причина отказа – отсутствие у наших коллег из России полной достоверной информации о тех процессах, которые происходят в Приднестровье, о практике защиты кредиторов в судебном процессе, об исполнительном производстве. Мы можем предусмотреть в межбанковском договоре место суда г. Москва, определиться, что применимым правом будет право Российской Федерации и вроде бы все юридические риски закрыты.

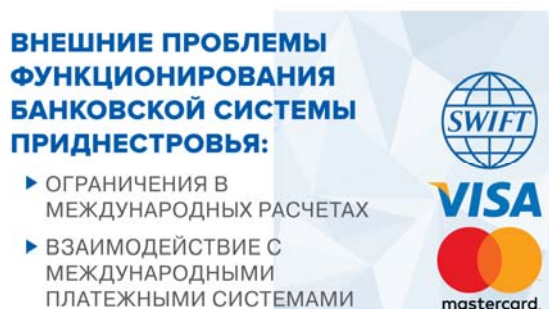
Однако, где и как они будут предъявлять судебные решения к исполнению для российских коллег непонятно. Практика работы приднестровских судебных исполнителей, неоднозначность трактовки понятий залоговых стоимостей и прочие вопросы, крайне смущают внешних инвесторов и, даже имея судебное решение на руках, они не чувствуют себя абсолютно защищёнными. Поэтому решение этих вопросов плюс предоставление информации по Приднестровью на различных международных площадках, должно снять повышенные ожидания по возможным потерям у наших коллег из Российской Федерации. Поэтому привлечь инвестиции можно, но только через работу с российскими органами государственной власти, через решение своих внутренних проблем по защите прав кредиторов на территории Приднестровья, и через предоставление на международных площадках информации обо всех процессах, которые происходят в Приднестровье, создание открытой и прозрачной среды.

Мы надеемся, что наш форум будет этому способствовать и будет не последним, а приднестровские делегации будут активно участвовать в международных конференциях и продвигать имидж региона, создавать, таким образом, перспективы для развития нашей экономики.

БАНКОВСКИЙ СЕКТОР ПРИДНЕСТРОВЬЯ. ВЫЗОВЫ И ПРОБЛЕМЫ

*Председатель правления
ЗАО «Агропромбанк»
Кучеренко Ю.Ю.*

Говоря о проблемах и вызовах банковского сектора, хотелось бы отметить такой аспект как банковские технологии. Агропромбанк уделяет приоритет разработке и внедрению, а также совершенствованию существующих банковских продуктов. Банк, выполняя свою миссию, а это и есть предоставление комплекса качественных высокотехнологичных банковских услуг, сталкивается со специфическими проблемами. Условно их можно разделить на внешние и внутренние.



Внешние проблемы в основном обусловлены непризнанным статусом республики. Приднестровские банки сталкиваются с серьёзными ограничениями при осуществлении международных платежей, в частности в долларах США (письмо департамента казначейства США). Открывать корреспондентские счета возможно фактически только в российских банках, что не всегда позволяет оптимизировать маршруты платежей. Приднестровские банки не имеют возможности подключиться к международной системе SWIFT. Отсутствует полноценное взаимодействие с международными платёжными системами (VISA, MasterCard и др.). Все эти факторы негативно влияют на развитие как банковского сектора в частности, так и экономики в целом.



В сложившейся ситуации взаимодействие с внешним миром возможно только через банковскую систему РФ, что, несомненно, является одной из важнейшей составляющей российской помощи Приднестровью по обеспечению жизнедеятельности.

В рамках этого взаимодействия важным шагом является сотрудничество с российской платёжной системой «МИР». На сегодняшний день приднестровским банкам предлагается реализация агентской схемы взаимодействия, которая имеет существенные ограничения по возможностям внедрения на территории Приднестровья. Вместе с тем, приднестровские банки технологически готовы к полноценному сотрудничеству с платёжной системой «МИР». Поэтому мы выражаем надежду, что РФ сможет принять приднестровские банки в ПС МИР, что несомненно минимизирует последствия изоляции для приднестровцев и позволит ещё больше укрепить российско-приднестровские связи.

ЗАДАЧА –

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СОВРЕМЕННЫХ
ТЕХНОЛОГИЙ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
ЭФФЕКТИВНОГО ВЕДЕНИЯ
БИЗНЕСА КЛИЕНТОВ БАНКА

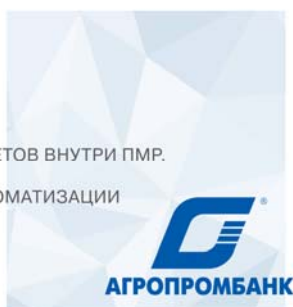


Также хотелось бы отметить внутренние проблемы и задачи, требующие решения. Помимо обеспечения устойчивости банковской системы, одна из ключевых задач – повышение эффективности обслуживания клиентов с использованием современных технологий и одновременно актуализацией нормативной базы. Обозначу важные направления развития:

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ:

1

УСКОРЕНИЕ РАСЧЕТОВ ВНУТРИ ПМР.
ТЕХНОЛОГИИ АВТОМАТИЗАЦИИ
ПЛАТЕЖЕЙ.



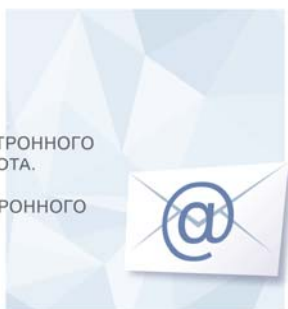
1. Ускорение расчётов внутри ПМР. На сегодняшний день в работе банков существует ряд ограничений, существенно замедляющих проведение платежей между юридическими лицами. Несмотря на электронный способ обмена платёжными документами как с клиентами, так и между банками, каждый документ приходится обрабатывать вручную. Существуют нормативные требования, предписывающие проводить зачисление поступающих денежных средств при соответствии номера счёта и наименования получателя денежных средств. Вместе с тем, более эффективным было бы обрабатывать платёжные поручения по машиночитаемым реквизитам и считать их первичными. Международный опыт также говорит об эффективности такого подхода. Например, технология IBAN внедрена уже более чем в 90 стран мира. Этот стандарт позволяет обеспечить проверку правильности банковских счетов, проводить автоматическую обработку платежей, снизить операционные риски и, как следствие, сократить транзакционные издержки.

Агропромбанк проводил эксперименты по автоматической обработке платёжных документов. В некоторой части, эта технология применяется и сейчас. Мы получили принципиально новые показатели качества и скорости проведения расчётов. На наш взгляд, этот положительный опыт позволяет инициировать переработку действующих нормативных документов регулятора, что в результате приведёт к значительному повышению эффективности расчётов в масштабах страны.

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ:

2

ВНЕДРЕНИЕ ЭЛЕКТРОННОГО
ДОКУМЕНТООБОРОТА.
ЭЛЕМЕНТЫ ЭЛЕКТРОННОГО
ПРАВИТЕЛЬСТВА.



2. Отдельным аспектом взаимодействия с клиентами является существующий документооборот. Хочу остановиться на некоторых моментах.

На сегодняшний день существует необходимость запрашивать от юридических лиц ряд документов и справок, выдаваемых госорганами. Так, при регистрации клиента и открытии счетов, необходимо предоставить в банк выписку из единого реестра юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, а также другие документы. Ряд аналогичных документов клиент должен предоставить в банк при получении кредита, а также в рамках ежегодных процедур по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём. Все документы предоставляются в бумажном виде, что ведёт к значительному замедлению бизнес-процессов и снижению скорости принятия решений в банках. Агропромбанк провёл ряд рабочих встреч со специалистами Госслужбы связи ПМР и Регистрационной Палаты для разработки сервиса по предоставлению выписок в электронном виде. Данные инициативы вписываются в концепцию электронного Правительства и разработку портала госуслуг, работу над которым ведёт Госслужба связи ПМР.

Для скорейшей реализации данного проекта крайне важно объединить усилия всех министерств и ведомств в направлении переработки процессов межведомственного взаимодействия, а также взаимодействия с экономическими агентами. Предпосылкой для этого является принятый недавно закон об электронном документе и электронной подписи. Эти мероприятия позволят также снять ряд административных барьеров и повысить бизнес-активность в республике.

Другим крайне важным аспектом является документооборот при осуществлении внешнеэкономической деятельности. Нынешние процедуры валютного контроля требуют тесного взаимодействия между экономическим агентом, обслуживающим банком, ПРБ и ГТК. Большая часть этого взаимодействия происходит в бумажном виде, что негативно сказывается как на эффективности процессов внешнеэкономической деятельности, так и на процессах валютного контроля. В частности, при осуществлении экспорта, экономический агент до отгрузки товара должен оформить в банке декларацию о репатриации. При осуществлении импорта, он должен принести в банк копии ГТД.

В настоящее время мы ведём работу со специалистами ПРБ и ГТК по наладке электронного межведомственного взаимодействия и упрощению соответствующих процедур. Для внедрения этих инициатив необходимо внести изменения в закон «О валютном регулировании и валютном контроле», а также ряд подзаконных актов ГТК и ПРБ. Данные меры позволяют существенно упростить порядок осуществления внешнеэкономической деятельности, а также повысить эффективность осуществления валютного контроля.

НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ:

3

РОСТ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ
КАК МИРОВОЙ ТРЕНД.

- ▶ БАНКОВСКИЕ ТЕХНОЛОГИИ, ДЛЯ ЮР. ЛИЦ
(POS, PT, E-COMMERCE, АВТОПЛАТЕЖИ)
- ▶ РЕШЕНИЯ ДЛЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ
(ПЛАТЕЖИ ПРИ ПОМОЩИ ONLINE БАНК, P2P)

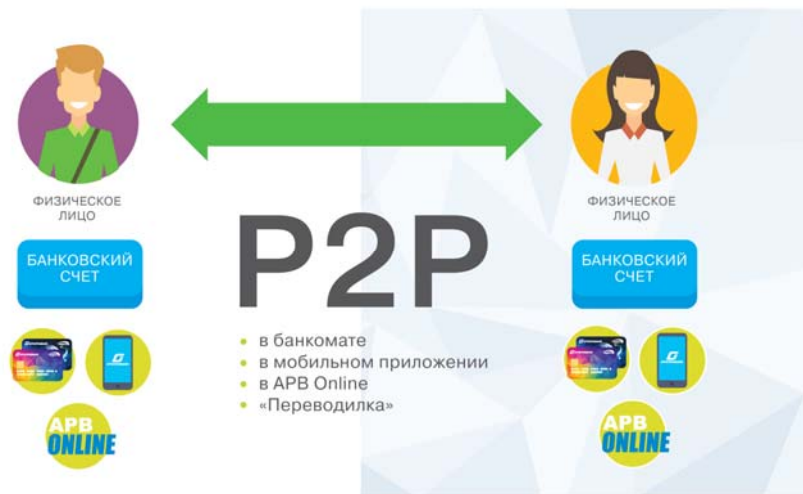
3. Рост безналичных расчётов – это мировой тренд, и Приднестровье здесь не исключение. Банки должны предоставлять своим клиентам высокотехнологичные инструменты, позволяющие вовлекать как юридических, так и физических лиц в сферу безналичных расчётов. Причем очень важно учитывать специфику бизнеса и предоставить инструменты, которые будут максимально полезны в каждом конкретном случае.



Для розничных продаж очень важно обеспечить гибкое взаимодействие с покупателями и возможность принимать оплату всевозможными способами. На примере Агропромбанка такие возможности реализованы следующими инструментами:

- Традиционным инструментом безналичных расчётов в розничной торговле являются банковские карты. Для их использования кассы торговых точек оснащаются POS терминалами. Вместе с тем мобильные телефоны в повседневной жизни сопровождают людей значительно чаще, чем карты. Поэтому мы также предлагаем для торговых организаций инструмент «Мобильный платёж». С его помощью, имея смартфон, наши клиенты могут расплачиваться в торгово-сервисных предприятиях. На сегодняшний день значительная часть заведений общепита готова предложить такой инструмент расчётов.
- Обособленно можно выделить платежи в пользу организаций, которые либо не имеют розничных точек продаж, либо не имеют возможности принимать платежи самостоятельно. Сюда можно отнести коммунальные службы, сервисные организации, платежи по налогам и сборам, а также организации, где оплата не связана с моментальным оказанием услуги или предоставлением товаров. В таких случаях полезным инструментом являются платёжные терминалы.
- Существуют ситуации, когда есть необходимость производить оплату автоматически в определённые временные интервалы, либо по наступлению какого-либо события. Подобные сервисы позволяют, в частности, автоматически оплачивать коммунальные платежи, переводить деньги контрагентам. В ближайшее время мы готовим запуск услуги «Автоплатёж», которая позволит привязать банковскую карту к номеру мобильного телефона и автоматически производить пополнение баланса при его снижении до определённого уровня. Сервис автоматической оплаты с карты также работает в службе такси, когда, привязав карту, можно производить автоматическую оплату за проезд.
- Говоря о современных тенденциях розничных продаж, всё большее их количество уходит в сеть Интернет. Можно отметить, что Приднестровье в этом смысле, значительно отстаёт от других стран. Частично это связано с ёмкостью рынка. Но важным драйвером роста является наличие технологии онлайн оплаты. Это позволяет существенно расширить объёмы онлайн продаж, а также организовать принципиально новые онлайн сервисы при получении гарантированной предоплаты.
- Отдельно в части онлайн продаж хочется выделить наш последний проект – онлайн площадку для продажи билетов на культурно-массовые мероприятия. На сегодняшний день билеты можно приобрести на сайте biletpmr.com, а также через мобильное приложение. У нас есть опыт продажи билетов на спортивные мероприятия, концерты,

билетов в кино и на бизнес семинары. При этом партнёрам предоставляется инструмент для учёта проданных билетов, а также контроля прохода на мероприятия.



Анализируя потребности наших клиентов-физических лиц, мы поняли, что кроме возможности оплаты за товары, работы или услуги, существует потребность перевода денежных средств друг другу. Для этого мы предоставляем возможность переводить денежные средства по номеру карты в банкоматах, в мобильном приложении и Интернет-Банке. Однако передача номера карты, в данном случае, хоть и безопасна, но не всегда удобна. Поэтому в ближайшее время мы анонсируем новый сервис «Переводилка», который позволит переводить денежные средства со счёта на счёт по номеру телефона.

Все описанные технологии имеют большой потенциал для развития. Однако решающим фактором для выхода на принципиально новый качественный уровень является формирование вектора государственной политики, нацеленного на расширение доли безналичных расчётов в стране и вовлечение в них всех слоёв населения. В частности, необходимы комплексные меры по стимулированию бизнеса к переходу на безналичные расчёты. Вместе с тем, остро стоит вопрос и с инфраструктурой для безналичных платежей, поскольку это требует от банков значительных инвестиций. Поэтому нам представляется необходимым проработка дополнительных стимулирующих мер для банков, что позволит максимально быстро эту инфраструктуру создать.