

ПОЧТА СОБИРАЕТ КАССУ

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА РОССИИ В АПРЕЛЕ УТВЕРДИЛ СТРАТЕГИЮ ПОВЫШЕНИЯ ФИНАНСОВОЙ ДОСТУПНОСТИ НА ПЕРИОД 2018–2020 ГОДОВ. ЕЕ ЦЕЛЬ — СДЕЛАТЬ БАЗОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ, В ЧИСЛЕ КОТОРЫХ ДЕНЕЖНЫЕ ПЕРЕВОДЫ, ПЛАТЕЖИ, КРЕДИТОВАНИЕ И СТРАХОВАНИЕ, ДОСТУПНЫМИ ВСЕМ ЖИТЕЛЯМ РОССИИ. НЕ ПОСЛЕДНЯЯ РОЛЬ В ЭТОМ ОТВОДИТСЯ «ПОЧТЕ РОССИИ», НАЗВАННОЙ «ПОТЕНЦИАЛЬНО КРУПНЕЙШИМ ПЛАТЕЖНЫМ АГЕНТОМ В СТРАНЕ».

ЭММА УШКОВА

Общее состояние финансовой доступности в России в Центробанке оценивают как удовлетворительное. По данным регулятора, почти у 80% взрослого населения есть счет в банке. Это выше среднего показателя в развивающихся странах (51,4%). Однако используют свои счета россияне не очень активно: только 44,8% пользовались счетом больше трех раз в месяц в течение последних 12 месяцев. Различен и уровень владения счетами у разных групп населения: они есть у 67,3% пенсионеров и 63% безработных.

АГЕНТ ИДЕТ В СЕЛО Неравномерность доступа к финансовым услугам связана с географическими и социально-экономическими факторами: территория страны огромна, инфраструктура недостаточно развита, плотность населения очень разная, и оно все больше концентрируется в городах. У жителей крупных городов проблем с доступом к широкому спектру финансовых услуг, как правило, нет. А вот в небольших населенных пунктах, сельской местности, отдаленных и труднодоступных поселениях это остается проблемой.

Опросы подтверждают, что сельские жители, пенсионеры и трудовые мигранты меньше других групп населения прибегают к финансовым услугам. Почти четверть из них не пользуются финансовыми продуктами, показал опрос Национального агентства финансовых исследований (НАФИ), банковская карта есть у 58% сельских жителей, а четверть из них используют кредитные продукты:

кредит наличными (26% пользовались когда-либо), POS-кредит (24%) и кредитная карта (14%). Безналичные платежи в селах не распространены: 44% указали на отсутствие у них такого опыта. Чаще всего дело в целом в низком уровне «цифровой активности». Мобильный телефон есть у 95% сельских жителей, но устройство с выходом в интернет — только у 47%.

С целью увеличения доступности базовых финансовых услуг могут быть расширены функциональность банковских платежных агентов (субагентов) и использование партнерства с операторами связи, компаниями спутникового телевидения и «Почтой России», говорится в стратегии ЦБ.

ПОЧТАЛЬОН ВМЕСТО БАНКА Деятельность «Почты России» оптимизируется для предоставления цифровых услуг населению «путем модернизации учреждения и стимулирования партнерских отношений», отмечают в ЦБ. Уже сейчас финансовые продукты доступны не только в почтовых отделениях, но и на дому — с помощью мобильных почтово-кассовых терминалов (МПКТ). В 2017 году терминалы получили 16 тыс. почтальонов в 72 филиалах «Почты России», ежемесячно по ним принималось около 1,5 млн платежей от населения. МПКТ позволяют почтальонам принимать у клиентов на дому платежи за ЖКХ, услуги связи, оформлять страховку, оплачивать кредиты. В 2017 году через почтовые отделения и МПКТ было принято 376 млн платежей на 320 млрд руб.

За первый квартал 2018 года через мобильные терминалы принято почти 7 млн платежей, отмечают в «Почте России». К середине года число МПКТ приблизится к 25 тыс. Их использование повысит доступность финансовых услуг для населения, сократит нагрузку на почтовые отделения и увеличит производительность труда почтальонов, отмечает генеральный директор «Почты России» Николай Подгузов. Такой сервис наиболее удобен для пенсионеров, людей с инвалидностью, а также жителей отдаленных населенных пунктов.

Мобильный платежный терминал — это аналог платежного терминала для приема наличных. «Потребитель отдает наличные почтальону, тот фиксирует факт оплаты, и клиенту не надо идти в офис», — объясняет председатель совета Ассоциации участников рынка электронных денег Виктор Достов. Такой способ оплаты удобен тем, у кого телефон не имеет выхода в интернет, считает он.

БЕЗОПАСНОСТЬ РАСТЕТ Мобильные технологии проникают во все сферы жизни, но финансовая была первопроходцем. По прогнозам Visa, к 2020 году объем безналичных платежей в России составит 40%. А по данным Банка России, за 2017 год число россиян, совершающих денежные переводы через мобильные устройства, выросло на 9%.

Одна из помех для распространения безналичных платежей — сомнения в их безопасности. Использование корпоративной мобильной платформы (к такой подключе-

ны МПКТ) более безопасно, чем платежные решения на основе концепции BYOD (Bring your own device — предполагает возможность использования сотрудниками собственных мобильных устройств в рабочем процессе). Как отмечал генеральный директор «Открытой мобильной платформы» Павел Эйгес, Sailfish Mobile OS RUS позволяет обеспечить эффективную и безопасную «мобилизацию» любых бизнес-процессов в рамках единых технологических стандартов.

«Основной риск, связанный с мобильными почтовыми терминалами, заключается в том, что почтальоны вынуждены носить с собой наличность, подвергая себя опасности», — отмечает Виктор Достов. А риски при использовании личных смартфонов связаны в основном с недостаточной финансовой грамотностью потребителей, продолжает эксперт. По данным ФинЦЕРТа Банка России, в 2017 году объем несанкционированных операций с использованием платежных карт составил 961,3 млн руб., а количество таких операций — 317 тыс. При этом только за девять месяцев прошлого года, по данным ГИАЦ МВД, было совершено 587 тыс. краж, 43,6 тыс. грабежей и 6,7 тыс. разбоев. То есть статистически безналичные расчеты являются более безопасными, чем наличные.

Еще одним препятствием для распространения финансовых услуг, как отмечают в Центробанке, остается недостаток опыта взаимодействия населения с финансовым сектором. Больше всего в России доверяют банкам, меньше всего — МФО и КПК. Абсолютно не доверяют финан-

«МЫ ЦЕЛЕНАПРАВЛЕННО ИДЕМ В ГЛУБИНКУ»

О наиболее популярных финансовых услугах и перспективе их проникновения в регионы страны рассказал президент-председатель правления Почта-банка ДМИТРИЙ РУДЕНКО.

BUSSINESS GUIDE: Что ограничивает доступность финансовых услуг для жителей РФ?

ДМИТРИЙ РУДЕНКО: Ключевое ограничение, которое я вижу, — это небольшое число банков, готовых работать в малых населенных пунктах. Большинство игроков финансового рынка их операционная модель не позволяет присутствовать в малых городах и на селе, оставаясь при этом экономически эффективными. Небольшой клиентский поток не позволяет окупить затраты на аренду и ремонт помещений, зарплаты сотрудникам, транспортировку банкоматов, инкассацию и т. п. Поэтому в разгар экономического кризиса многие банки вынуждены были оптимизировать свои региональные сети, чтобы снизить расходы. Другой фактор — это состояние инфраструктуры. Не везде пока



налажены каналы связи, где-то отсутствует транспортное сообщение, и до некоторых точек можно добраться только на вертолете или по воде.

ВГ: Какие финансовые услуги наиболее востребованы в крупных и небольших городах?

Д. Р.: Мы работаем практически по всей России — от Балтийского моря до Тихого океана — и видим, что потребности жителей крупных городов в финансовых услу-

гах такие же в целом, как и у жителей сельской местности. Вопрос только в том, что у жителя условного мегаполиса выбор банков больше, поэтому и спектр используемых услуг шире. Наиболее востребованные банковские услуги — это кредиты наличными и кредитные карты, вклады и текущие счета с начислением процентов на остаток, платежи, переводы, ну и непременный атрибут сегодняшнего дня — мобильный банк. Этого достаточно, чтобы покрыть даже не 90%, а 99% потребностей обычного человека.

ВГ: Какие меры реализует Почта-банк для расширения доступа граждан к финансовым сервисам?

Д. Р.: Почта-банк в период с 2016 по 2019 год активно наращивает розничную сеть. Наша миссия — сделать финансовые услуги доступными, качественными и удобными. В России до сих пор есть места, где человек не сможет открыть банковский счет или сделать перевод, даже если захочет, потому что негде. Почта-банк работает для того, чтобы таких населенных пунктов становилось меньше. Мы открываем но-

вые окна с банковскими сотрудниками, финансовые услуги оказывают почтовые сотрудники, устанавливаем новые банкоматы и POS-терминалы. Синергия «Почты России» и банка вместе с нашей низкокостной моделью работы позволяют нам открываться там, где классическим банкам работать невыгодно. За два года открыто более 12,5 тыс. точек в 82 регионах России. К концу этого года их будет уже 17 тыс. Сегодня точка банка есть даже на острове Валаам, куда добраться можно только по воде или по воздуху.

Второе важное направление — развитие цифровых каналов. Один раз посетив банк и подписав договор, клиент может далее пользоваться простой электронной подписью и перейти на удаленное взаимодействие с банком: открывать через мобильное приложение вклады, брать кредиты, оплачивать коммунальные и иные услуги без визита в банк. Установив приложение, наши клиенты, по сути, находятся в одном клике от банка.

Мы много общаемся с теми, кто приходит на почту, отвечаем на все вопросы в

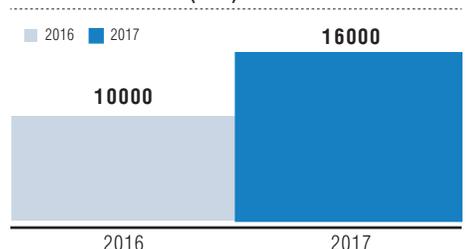
рамках нашей деятельности, уже несколько лет участвуем в мероприятиях по повышению финансовой грамотности населения. Конечно, стратегия развития Почта-банка шире, но эти направления одни из самых важных.

ВГ: Как можно оценить эффективность реализованных мер?

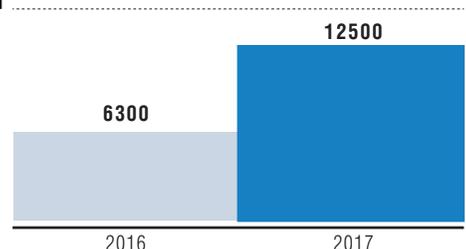
Д. Р.: За два года мы охватили услугами примерно 4,5 тыс. населенных пунктов по всей стране. В России более 1,1 тыс. городов и 130 тыс. сельских населенных пунктов. В малых городах и на селе проживают около 58 млн человек, то есть 40% населения России. Поэтому мы сразу вышли за пределы крупных городов: около 90% сети приходится на села и города с населением до 30 тыс. человек. Почта-банк целенаправленно идет в глубинку, потому что здесь вопрос доступности финансовых услуг стоит максимально остро. Почта-банк продолжит усиливать региональное присутствие и в тесном контакте с региональными властями повышать доступность финансовых услуг для россиян.

Интервью взяла ВАЛЕРИЯ МЕДНИКОВА

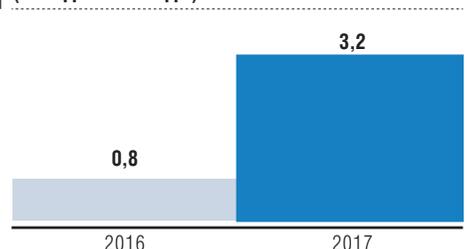
ЧИСЛО МОБИЛЬНЫХ КАССОВЫХ ТЕРМИНАЛОВ «ПОЧТЫ РОССИИ» (ШТ.)



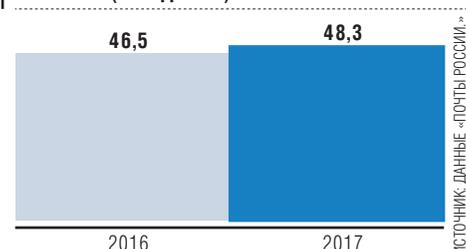
КОЛИЧЕСТВО ТОЧЕК ПОЧТА-БАНКА (ШТ.)



ИНФРАСТРУКТУРНЫЙ ПЛАТЕЖ ПОЧТА-БАНКА (МЛРД РУБ. С НДС)



ДОХОДЫ «ПОЧТЫ РОССИИ» ОТ ФИНАНСОВОГО БИЗНЕСА (МЛРД РУБ.)



ИСТОЧНИК: ДАННЫЕ «ПОЧТЫ РОССИИ»