

Амичба Амра Лаврентьевна

аспирантка кафедры банковского дела
Ростовского государственного
экономического университета (РИНХ)
тел.: (940) 927-01-84

ПОЧТА КАК НОВЫЙ ИНСТИТУТ ИНФРАСТРУКТУРЫ РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ

Аннотация:

В статье отражается необходимость отнесения Почты к институтам инфраструктуры рынка банковских услуг, в связи с возникновением такого института, как Почта-Банк, который поможет решить проблему рынка банковских услуг в части неоднородного распределения банковских территориальных подразделений на территории России.

Ключевые слова:

банк, рынок, услуга, инфраструктура, банковская система, банковский рынок, Почта, Почта-Банк.

Amichba Amra Lavrentievna

post-graduate student of the chair of banking,
Rostov State Economic University
tel.: (940) 927-01-84

MAIL AS A NEW INFRASTRUCTURE INSTITUTION OF BANKING SERVICES MARKET

The summary:

The article reflects the need to assign the Mail to the institutions of the infrastructure of banking services market in the connection with the occurrence of such an institution as the Mail-Bank, which will help solve the problem of the banking market in terms of inhomogeneous distribution of the territorial divisions of banking in Russia.

Keywords:

bank, market, service, infrastructure, banking system, banking market, Mail, Mail-Bank.

Среди множества приводимых современными экономистами причин именно недостаточное развитие и низкое качество инфраструктурного обеспечения, на наш взгляд, более всего не позволяет в настоящее время российским коммерческим банкам повысить качество и эффективность своей деятельности. Обслуживающая деятельность институтов инфраструктуры рынка банковских услуг прямо или косвенно способствует нормальному функционированию и повышению эффективности банковского рынка, да и системы в целом. В связи с этим возникает необходимость постоянного мониторинга институтов, входящих в инфраструктуру рынка банковских услуг, отсекация лишних элементов, которые неправомерно включать в состав инфраструктуры рынка банковских услуг, а также необходимость включать новые элементы, которые возникают в банковской среде в связи с требованиями современной банковской среды.

В связи с принятым на всех уровнях решением создать Почтовый Банк, таким новым элементом инфраструктуры рынка банковских услуг может стать ФГУП «Почта России». При отнесении того или иного института к числу обслуживающих рынок банковских услуг, то есть к части его инфраструктуры, главным критерием является его причастность к эффективному и бесперебойному функционированию этого рынка. Бесспорно, проблему рынка банковских услуг в части неоднородного распределения банковских территориальных подразделений на территории России поможет решить создание Почтового банка.

В Российской Федерации есть группы населения и предпринимателей, у которых возможности получения банковских продуктов и услуг, в том числе возможности привлечения банковских кредитов, существенно ограничены. В основном, это население сельских и отдаленных регионов, малообеспеченные слои населения и мелкий бизнес. Это сдерживает развитие малого и индивидуального предпринимательства в регионах Российской Федерации, тормозит сглаживание региональных диспропорций, в том числе в уровне жизни населения.

Решению проблемы низкой доступности банковских продуктов и услуг в отдаленных районах будет способствовать реализация проекта по созданию Почтового банка Российской Федерации.

История оказания финансовых услуг на почте уходит корнями в XVIII в., когда почта Великобритании организовала службу денежных переводов. Во второй половине XIX в. правительства Австрии, Великобритании, Франции и других европейских государств создали почтово-сберегательные банки, а затем и системы обращения «почтовых чеков» и жироплатежей.

В отличие от «классических», почтовый банк, опираясь на разветвленную сеть отделений связи, обеспечивал общенациональный охват, предоставляя доступ к финансовым услугам всем слоям населения. Создание почтово-сберегательных банков дало малообеспеченным слоям населения возможность делать сбережения, сохранность которых гарантировало госу-

дарство, которое, в свою очередь, направляло аккумулированные средства на финансирование развития инфраструктуры и экономики страны.

Позднее концепция оказания финансовых услуг на почте, зародившаяся в Европе, распространилась по всему миру, и на сегодня сформировалась система почтово-финансовых или почтово-банковских услуг.

В последние годы Связь-Банк совместно с коллегами и национальным почтовым оператором – ФГУП «Почта России» – работает над развитием почтово-банковских услуг. Это направление банки рассматривают как действенный способ расширения собственных сетей и внедрения продуктов и услуг, доступных широким слоям населения России, в том числе в отдаленных местностях, где нет ни банков, ни отделений.

Актуальность и важность создания системы оказания финансовых услуг на базе почтовой инфраструктуры президент В. Путин подчеркнул и на новосибирском совещании с представителями банковского сообщества в ноябре 2005 г., и на заседании Президиума Госсовета РФ 14 ноября 2006 г. В перечне поручений президента по итогам этого заседания сказано о том, что российскому правительству необходимо «рассмотреть вопрос и принять соответствующее решение по расширению использования инфраструктуры сети почтовой связи России для оказания финансовых и банковских услуг населению, а также малому бизнесу» [1].

Проблема доступности банковских услуг россиянам стоит весьма остро. Как по абсолютным, так и по относительным показателям Россия заметно уступает и США, и странам Евросоюза. Например, в США – около 10 000 коммерческих банков, а число филиалов превышает 80 000, в нашей же стране их меньше практически в восемь, а филиалов – почти в 25 раз. По количеству банков и филиалов на 1 000 жителей Россия примерно в 20 раз уступает Австрии, в 18 – Германии, в 16 – Италии, в 14 – Франции, в 10 – США и в 9 – Великобритании. Если в пятнадцати ведущих странах ЕС количество банков на 100 тыс. жителей составляет 1,6, а филиалов – 46, то у нас, соответственно, 0,92 и 2. Ситуация усугубляется крайней неравномерностью распределения банков по стране: почти половина их расположена в московском регионе.

Очевидно, что избытка банковских услуг у нас не наблюдается. И здесь нужно говорить о роли регулятивных органов в развитии банков и их инфраструктуры, в решении задачи доступности финансовых услуг, а значит, и в повышении конкурентоспособности кредитных организаций.

За статус партнера в данном проекте в 2010 г. боролись несколько коммерческих банков, сейчас остались два кандидата: Номос-банк и «Русский стандарт». Предполагается, что банк-партнер сможет получить от 22 % до 33 % пакета Связь-банка на момент создания на его базе Почтового банка. Также предполагается, что в собственности «Почты России» будет 50 % плюс одна акция. В случае организации Почтового банка корпоративная часть Связь-банка сохранится, а все отделения «Почты России» охватываются банковскими услугами. Государство готово направить на эти цели 30 млрд. руб. Предполагается, что по итогам реализации проекта «Почта России» получит контрольный пакет банка и большинство мест в совете директоров.

В течение 10 лет Почтовый банк должен достичь соответствующих целевых ориентиров, это заложено в стратегии развития ВЭБа на 2011–2015 г. [2]. До 2017 г. saniруемые ВЭБом Связь-банк и «Глобэкс» будут развиваться в структуре госкорпорации.

Предполагается, что объем активов Почтового банка в период 2011–2021 гг. составит 2,2–3,3 трлн. руб. Собственный капитал Почтового банка должен составлять 150–290 млрд. руб. Покрытие сети должно составить 40 000 отделений «Почты России». ВЭБ планирует выход из капитала Почтового банка в период 2020–2021 гг., указано в стратегии [3].

Министерство связи и массовых коммуникаций готовит поправки к законам, которые позволят почте осуществлять банковские операции. Поправки дадут право федеральной почтовой связи открывать счета физических лиц без их личного присутствия, осуществлять через терминалы самообслуживания платежи до 30 тыс. рублей без идентификации личности. Изменения коснутся и Налогового кодекса — операции по обслуживанию банковских карт, денежные переводы и прием платежей в пользу третьих лиц не будут облагаться на почте НДС. Создание финансовой структуры на базе инфраструктуры ФГУП «Почта России» дает ряд преимуществ. Во-первых, учитывая большой охват сети «Почты России», новый банк сможет предоставить услуги более широкому кругу населения. Во-вторых, благодаря совмещению банковских отделений с отделениями связи, удастся поднять качество услуг и создать прибыльное предприятие. Большим преимуществом является открытие банка в отделениях почтовой связи. В отличие от Сбербанка, который располагает 20 тыс. отделений, Почтовый банк будет доступен и во всех депрессивных районах страны [4].

Однако запуск Почтового банка РФ сопряжен с рядом проблем. Например, «Почта России» является унитарным государственным предприятием. Соответственно, чтобы включить почту в состав акционерного Почтового банка, необходимо провести ее акционирование.

Еще одной сложностью на пути к адекватному институту рынка банковских услуг является необходимость существенных затрат для переоборудования отделений почтовой связи и их дооснащения до уровня требований, предъявляемых к современному банковскому офису. Одновременно необходимы инвестиции для расширения возможностей линии связи (а в ряде случаев их создания), обеспечения их защиты и надежности.

Для практической реализации проекта, кроме вышеуказанных, необходимо устранить еще ряд препятствий: недостаточный уровень квалификации сотрудников почтовых отделений для продажи банковских продуктов, незначительный спрос на банковские услуги в почтовых отделениях крупных городов и т.д.

Есть также и заинтересованность ФГУП «Почта России» к интеграции, которая заключается в том, что ее учреждения получают дополнительные комиссионные вознаграждения за оказание банковских услуг. Появляются дополнительные доходы. Наличие таких доходов позволяет повысить рентабельность отделений почтовой связи, особенно в отдаленных регионах. В выигрыше и государство, поскольку Почта России, собственником которой оно является, получает дополнительный материальный источник для развития.

Открытие физическим лицам банковских счетов через почтовые отделения способствует развитию банковского розничного бизнеса и проникновению банковских услуг в отдаленные районы страны. Расширяются возможности граждан сделать даже небольшой банковский вклад, получить кредит или приобрести пластиковую банковскую карточку.

Интеграция учреждений почты и банковских учреждений на макро- и микроуровнях является единственным в условиях России путем решения проблемы предоставления всем слоям населения возможности пользоваться банковскими услугами.

Ссылки:

1. На почту – как в банк // Банки и деловой мир. 2007. № 2.
2. URL: www.vedomosti.ru
3. URL: http://www.vedomosti.ru/finance/news/1378345/monstr_pochtoj#ixzz1cRLFLTmw
4. URL: www.dp.ru/a/2010/01/28

References (transliterated):

1. Na pochtu – kak v bank // Banki i delovoy mir. 2007. No. 2.
2. URL: www.vedomosti.ru
3. URL: http://www.vedomosti.ru/finance/news/1378345/monstr_pochtoj#ixzz1cRLFLTmw
4. URL: www.dp.ru/a/2010/01/28