

МОБИЛЬНЫЕ ФИНАНСОВЫЕ УСЛУГИ И ФИНАНСОВАЯ ДОСТУПНОСТЬ МАЛООБЕСПЕЧЕННЫХ СЛОЕВ НАСЕЛЕНИЯ

**Лебедева А.А., студентка 2 курса экономического факультета
Научный руководитель – Яшина М. Л.,
доктор экономических наук, профессор
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ**

***Ключевые слова:** финансы, финансовые услуги, мобильные финансовые услуги, банковские услуги, финансовая система.*

Работа посвящена оценке внедрения мобильной телефонии, предоставления финансовых услуг и интеграции ранее не привлеченных банками слоев населения в основные финансовые системы. Показано, что расширение и углубление сферы финансовых услуг, предоставляемых с помощью мобильных телефонов, является драйвером роста доступности финансовых услуг для жителей отдаленных и малонаселенных территорий, инвалидов, пожилых и маломобильных граждан, а также граждан с невысоким уровнем дохода.

Доступность финансовых услуг стала ключевым элементом политики развития в большинстве стран мира. Это вытекает из осознания того, что инклюзивная финансовая система имеет решающее значение для сокращения бедности, повышения общего благосостояния и содействия устойчивому экономическому росту и развитию. Инклюзивные финансовые системы позволяют бедным людям сберегать и занимать, позволяя им наращивать свои активы, инвестировать в образование и предпринимательскую деятельность и таким образом улучшать свой уровень жизни. Кроме того, они могут корректировать уровень своего потребления и таким образом страховать себя от социально-экономической уязвимости.

В то время как развитые страны расширили доступ к качественным и устойчивым официальным финансовым услугам, таким как кредиты, сбережения, платежные системы, страхование и пенсионное обеспечение, в большинстве развивающихся стран основная масса взрослого населения по-прежнему не имеет доступа к базовым финансовым услугам.

Из-за низкого уровня проникновения мобильных финансовых услуг, большинство населения этих стран сохраняет свои сбережения неорганизованными способами, такими как хранение небольших сумм денег дома в «чулке» или «кубышке». Использование таких устаревших и неофициальных способов сохранения сбережений может быть объяснено недоступностью и не информированностью о банковских продуктах и возможностях, отсутствием гибкой политики банков, позволяющей клиентам адаптировать использование счетов для удовлетворения своих различных потребностей в сбережениях. Что, в свою очередь, очень влияет на сберегательное поведение населения [1].

В России достаточно высокий уровень проникновения финансовых услуг (рис. 1).



Рис. 1 – Индикаторы финансовой доступности за 2021 г. (по результатам замера 2022 г.) [2]

Однако средние цифры не отражают проблем, с которыми сталкиваются жители труднодоступных и малонаселенных пунктов, в которых банки и другие финансовые организации не стремятся открывать свои отделения. Есть и проблемы с доступностью финансовых услуг для отдельных групп населения, например, для пожилых людей и людей с инвалидностью. Но деятельность Банка России направлена на повышение финансовой доступности.

С апреля 2020 г. обеспечение доступности финансовых услуг на территории Российской Федерации законодательно закреплено ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» [3] среди основных функций Банка России. Опираясь на это, Банк России вместе с крупными кредитными организациями работает над сохранением присутствия банковского обслуживания в отдаленных регионах, в том числе активно развивая облегченные форматы, в которых граждане могут получить необходимый перечень финансовых услуг.

Так, для удаленных населенных пунктов запущены специальные проекты по развитию дистанционных финансовых услуг (и обеспечению необходимого для этого доступа в интернет), обеспечению мобильными банковскими услугами, возможностью совершения базовых финансовых операций через отделения Почты России и торговые сети. Все эти мероприятия дают положительные результаты. Так, в 2021 г. значительно выросло количество точек банковского обслуживания в облегченных форматах – на 27,7% (до 673,3 тыс. ед.), перекрыв снижение количества головных офисов, обособленных и внутренних структурных подразделений кредитных организаций на 6,3% (до 27,2 тыс. ед.). Среди облегченных форматов особо следует выделить отделения почтовой связи, где проводятся отдельные банковские операции (к концу 2021 г. их насчитывалось 35,5 тыс. ед.). Активно используются автоматизированные устройства (банкоматы или POS-терминалы). В сельской местности их 26,1 тыс., при этом значительно расширилась возможность приема документов на открытие счета – теперь это возможно в 10,2 тыс. точках (прирост составил 39,6%). На 179,6% (до 20,4 тыс.) выросло количество точек cash-out с возможностью получения через POS-терминалы с платежной карты наличных денег в организациях торговли (услуг) – банковских платежных агентах. При этом в сельских районах к началу 2022 г. число точек формата cash-out увеличилось на 46,3%, или на 2,2 тыс. (до 7 тыс.) [4].

В современном мире все большая доля финансовых сервисов стала доступна дистанционно. Технологические достижения, такие как мобильные денежные переводы, платежи, сбережения и кредиты, а также создание новых каналов доставки, таких как мобильные отделения или банковские услуги через сторонних агентов, в настоящее время играют важную роль в обеспечении более широкого доступа к

финансовым услугам. Нельзя также не отметить и огромную роль достижений в области мобильной связи, которые произвели революцию в предоставлении финансовых услуг и внедрили новые модели обслуживания населения. Мобильные финансовые услуги относительно дешевы, безопасны, надежны и доступны, благодаря чему большинство людей смогли расширить свои финансовые платформы, включив в них мобильный банкинг, агентский банкинг и другие формы финансовых услуг. В частности, широкое использование технологии мобильных телефонов открыло новые рынки и обусловило предоставления финансовых услуг потребителям в отдаленных районах, где отсутствуют банковские услуги [5].

Условия доступа к финансовым услугам в странах мира быстро меняются и Банк России делает основной упор в своей стратегии развития финансовой доступности на расширении объема онлайн сервисов. Развитие финансовых технологий, в том числе, Системы быстрых платежей, создание маркетплейса финансовых услуг, через который будут доступны банковские, страховые и инвестиционные продукты, внедрение электронных страховых полисов, — это те меры, которые уже реализуются и способствуют существенному повышению финансовой доступности в России. Благодаря растущему числу финансовых услуг, предоставляемых с помощью мобильных телефонов, изменение является позитивным, учитывая, что население получает доступные по цене и устойчивые финансовые услуги с помощью мобильных телефонов, которые повсеместно распространены.

Также Россия принимает активное участие в Международной деятельности по повышению финансовой доступности банковских услуг.

В рамках многостороннего сотрудничества Банк России участвует в работе Глобального партнерства за финансовую доступность G20 (G20 Global Partnership for Financial Inclusion) и Альянса за финансовую доступность (Alliance for Financial Inclusion), а также сотрудничает с Консультативной группой помощи малообеспеченным слоям населения (Consultative Group to Assist the Poor) [2].

Вопросы финансовой доступности также входят в сферу взаимодействия Банка России с такими международными организациями, как Всемирный банк, Международный валютный фонд (МВФ),

программа оценки финансового сектора (FSAP) МВФ, Организация экономического сотрудничества и развития (ОЭСР), Международная организация комиссий по ценным бумагам (IOSCO). Банк России является членом Альянса за финансовую доступность — международной организации, объединяющей финансовых регуляторов более 80 стран.

Мы видим, что значительное проникновение дистанционных форматов обслуживания даст возможность гражданам и бизнесу получать не только платежные услуги, но и услуги кредитования (в том числе ипотечного), страхования, а также размещать свободные денежные средства. Банк России в свою очередь продолжает развивать цифровые финансовые сервисы – удаленную идентификацию, Единую биометрическую систему (ЕБС), Систему быстрых платежей (СБП), платформенную инфраструктуру и другие. Доступность любого финансового продукта или услуги из любой точки страны делает дистанционные каналы не только наиболее удобными для граждан и бизнеса, но и наиболее предпочтительными.

Библиографический список:

1. Review of Development Finance. Volume 7, Issue 1, June 2017, Pages 29-35. – Shem Alfred Ouma.
2. Банк России – Финансовая доступность – Текст: электронный – URL: https://www.cbr.ru/develop/development_affor
3. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» – Текст: электронный – URL: <https://base.garant.ru/73842090/>
4. Банк России – Инфраструктура точек доступа к финансовым услугам на территории России в условиях развития дистанционных каналов обслуживания – Текст: электронный – URL: https://www.cbr.ru/Content/Document/File/135131/fin_uslugi_2021.pdf
5. Развитие системы мероприятий по повышению финансовой грамотности населения Ульяновской области / А.А. Трескова, А.В. Нейф, Д.И. Нуретдинов, М.Л. Яшина // В мире научных открытий : Материалы VI Международной студенческой научной конференции, Ульяновск, 24–25 мая 2022 года. – Ульяновск: Ульяновский государственный аграрный университет им. П.А. Столыпина, 2022. – С. 5226-5231.

**MOBILE FINANCIAL SERVICES AND FINANCIAL
ACCESSIBILITY OF LOW-INCOME SEGMENTS OF THE
POPULATION**

Lebedeva A.A.

***Keywords:** finance, financial services, mobile financial services, banking services, financial system.*

The work is devoted to the introduction of mobile telephony, for the provision of financial services and the integration of segments of the population not previously attracted by banks into the main financial systems. It is shown that the expansion and deepening of the sphere of financial services provided by mobile phones is a means of facilitating the mobilization of savings, especially among poor and low-income groups with limited access to official financial services.