

**Решение заседания Попечительского Совета НАУМИР  
28 ноября 2006 года, 16.00, Совет Федерации ФС РФ, Зал Красный**

**О расширении доли российского населения, имеющего доступ к  
финансово – кредитным услугам**

На заседании Президиума Госсовета, которое состоялось 14 ноября 2006 года и на котором рассматривались вопросы развития национальной банковской системы, президент России Владимир Путин указал на то, что фактически 60 млн. россиян (около 40% населения РФ) не пользуются услугами банков. Доля малого, и особенно микро бизнеса, формируемого КФХ, ЛПХ, семейными и индивидуальными предприятиями, имеющего доступ к кредитным ресурсам, пока и того меньше – 15 – 20%. В России более 3000 малых городов, около 200 000 муниципальных образований – и каждое нуждается в качественных и доступных фин. услугах, но обеспечена ими лишь малая часть.

В значительной степени, причина названной ситуации кроется в низкой доступности банковских услуг для граждан страны, вызванной огромными географическими масштабами, низкой плотностью населения, недостаточным количеством банковских филиалов и отделений. Банковская активность, связанная с «движением в регионы», позволяет частично выправить положение и повысить доступность банковских услуг, однако, наталкивается на два существенных ограничителя.

Во-первых, общая низкая капитализация банковской системы не позволяет одномоментно отвлечь значительные ресурсы для приобретения и оборудования большого числа помещений, в которых могут оказываться банковские услуги. Весьма жесткие требования, предъявляемые органами банковского надзора к таким помещениям и хранилищам, являются причиной крупных дополнительных затрат со стороны кредитных организаций. Во-вторых, низкая плотность населения и недостаточный средний размер кредитных и депозитных операций во многих регионах России не позволяет организовать рентабельный банковский бизнес, опирающийся на разветвленную филиальную сеть: объем услуг, оказываемых населению на подобных территориях, и потенциальный размер прибыли не покрывают возникающих при этом операционных расходов.

Названные причины ограничивают возможности коммерческих банков в сфере предоставления банковских услуг в служебных помещениях, что побуждает искать нетрадиционные решения, связанные в том числе с использованием новых технологий и субъектов инфраструктуры.

Исходя из вышеизложенного, Попечительский Совет НАУМИР считает целесообразным включить в число приоритетных направлений

деятельности Партнерства на 2007 – 2009 годы следующие взаимодополняющие модели развития финансово - кредитной системы для малого бизнеса и малообеспеченного населения в России:

1. Упрощение порядка регистрации и деятельности филиалов и иных обособленных подразделений банков, снижение затрат по связанным с этим операциям, что позволит сохранять рентабельность банковской деятельности в меньших по размеру и числу клиентов населенных пунктах;

2. Развитие небанковской финансово – кредитной инфраструктуры, ориентированной на обслуживание малого, микро бизнеса и малообеспеченного населения, особенно в районах и сельской местности. Выстраивание взаимодействия банков с *микрофинансовыми организациями* (кредитными кооперативами, фондами и пр.) на принципах партнерства и агентских отношений.

3. Развитие технологий дистанционного финансового и банковского обслуживания, включающего в себя инструменты так называемого «branchless banking»:

- управление счетами и доступ к финансовым услугам через мобильные телефоны;

- управление счетами и доступ к финансовым услугам через Интернет и иные телекоммуникационные средства (e-money);

- широкое использование cash – in – out банкоматов.

Так, например, по данным APRACA (Ассоциация кредитования сельского хозяйства и микрофинансирования стран АТР), сегодня на Филиппинах, еще 20 лет назад практически не имевшей банковской сети, рядовой фермер через Интернет может не только получить кредит и осуществлять управление своим счетом, но и заключить прямые экспортно - импортные контракты на поставку продукции и материалов;

4. Выстраивание взаимодействия банков с *почтовыми и иными организациями* не финансового сектора (учреждениями), располагающими широкой территориальной сетью

Для обеспечения растущей финансово – кредитной инфраструктуры источниками финансирования, необходимо аккуратное вовлечение в кредитование реального сектора средств пенсионных накоплений, страховых фондов, иных неиспользуемых резервов.

Современное российское законодательство не содержит достаточно полного регулирования перечисленных форм и сфер кредитно-финансовой деятельности. Это открывает перед кредитными организациями и компаниями нефинансового сектора (операторы сотовой связи, телекоммуникационные компании, Интернет-провайдеры, компании,

предоставляющие дистанционные услуги, и пр.) достаточно широкие возможности по созданию собственных технологий и каналов взаимодействия с получателями финансовых услуг (кредитных, депозитных, расчетных и др.).

Предполагается, что на данном этапе развития российского финансового рынка законодателю целесообразно воздерживаться от избыточного регулирования и введения дополнительных запретов в рассматриваемой сфере, что не исключает необходимости анализа складывающейся рыночной практики и выявления наиболее эффективных, прозрачных и общественно полезных моделей поведения в целях их последующего правового закрепления.

В целом, предложенные принципы дальнейшего развития **финансово – кредитной инфраструктуры для малого и микробизнеса, а также малообеспеченного населения** должны рассматриваться как часть задачи по построению всеохватывающей (all – inclusive) финансовой системы в России.

Эта идеология на сегодня завоевывает все больше сторонников в разных странах мира. И в государствах развитых, и развивающихся – везде есть категории населения и бизнеса, которые «выключены» из официальных финансово – кредитных отношений. Конечно, глубина этой проблемы различна – так, в США к категории «unbanked» относится около 10% населения, в Евросоюзе – 18%, а, например, в странах Юго – Восточной Азии – до 85%. Чем глубже нехватка – тем меньше возможностей по предоставлению качественных финансовых услуг для повышения уровня жизни населения и развития прозрачной экономики. Таким образом, «включение» малообеспеченного населения и субъектов малого бизнеса в официальную финансово – кредитную систему страны является необходимым условием построения стабильного, процветающего государства, где разрыв между наиболее богатыми и самыми бедными не достигает неприемлемых величин в 30 – 40 раз.

При этом, построение всеохватывающей финансово – кредитной системы в РФ невозможно без согласованных действий со стороны различных участников микрофинансового рынка и поддержки органов власти, что выдвигает указанную задачу в число приоритетов НАУМИР на 2007 – 2009 годы.

Председатель Попечительского Совета НАУМИР М.Е. Николаев