

DOI: 10.26794/2587-5671-2025-29-1-216-228

УДК 336.722(045)

JEL G21

# Инклюзивные финансы Китая: практика Postal Savings Bank of China

Л.А. Мезенцева

Балтийский гуманитарный институт, Санкт-Петербург, Россия;  
Колледж городских предпринимателей, Санкт-Петербург, Россия

## АННОТАЦИЯ

В данной статье раскрывается природа и экономическая сущность банка в системе финансовых отношений с государством и обществом. Банк рассматривается как посредник в осуществлении предпринимательской деятельности с точки зрения выполнения социальной миссии, которая отражается в трансформации привлеченных сбережений в инвестиционные ресурсы. **Объектом** исследования является почтово-сберегательная система Китая. **Предметом** — финансовая модель Луши и программа Почтового сберегательного банка Китая (PSBC). **Цель** исследования — разработать авторскую позицию относительно понятия «инклюзивные финансы» в контексте почтового банкинга. Поставлены **задачи**: анализ понятий «почтовый банкинг» и «инклюзивные финансы»; исследование эволюции и современного состояния почтового банкинга стран БРИКС, анализ модели Луши и PSBC. Используются следующие **методы**: системный, исторический, теоретического познания, научной абстракции и логического подхода. Автор выдвигает гипотезу, что развитие инклюзивных финансов во многом зависит от стратегии банка. Проанализирована социальная стратегия PSBC Китая, на примере финансовой модели Луши и программы PSBC Love Class of Self-Commitment. Дана оценка текущего состояния почтового банкинга и роли PSBC Китая в вопросах инклюзивных финансов. **Выводы** включают: авторскую позицию интерпретации понятия «финансовая инклюзия», отличающуюся от существующих тем, что основана на анализе и изучении процесса деятельности почтового банка, определяя его, как неотъемлемый элемент стратегии банка; почта может быть связующим звеном между правительством и обществом; Китай достиг наилучших результатов среди стран БРИКС; почтовый банкинг отличен от классического банковского бизнеса, это ресурс для развития инклюзивных финансов. Предложены рекомендации по развитию почтового банкинга: разработать социально ориентированную стратегию банка, обеспечить четырехстороннее взаимодействие, сформировать устойчивую экосистему почтового банкинга, использовать систему показателей при оценке инклюзивных финансов. **Научная новизна** состоит в обосновании эффективности почтового банкинга и его связи с инклюзивными финансами. Результаты исследования могут быть использованы при построении научного обоснования доступности финансовых услуг.

**Ключевые слова:** инклюзивные финансы; почтовый банкинг; сбережения; стратегия банка; почтовый банк; доступность финансовых услуг; Китай

**Для цитирования:** Мезенцева Л.А. Инклюзивные финансы Китая: практика Postal Savings Bank of China. *Финансы: теория и практика*. 2025;29(1):216-228. DOI: 10.26794/2587-5671-2025-29-1-216-228

## ORIGINAL PAPER

# Inclusive Finance of China: The Practice of Postal Savings Bank of China

L.A. Mezentseva

Baltic Humanities Institute, St. Petersburg, Russia;  
College of Urban Entrepreneurs, St. Petersburg, Russia

## ABSTRACT

This article reveals the nature and economic essence of a bank within the system of financial relations with the state and society. The bank is considered as an intermediary in the conduct of entrepreneurial activities from the perspective of fulfilling a social mission, which is reflected in the transformation of attracted savings into investment resources. The **object** of the study is China's postal savings system. The **subject** is the Lushi financial model and the program of the Postal Savings Bank of China (PSBC). The **purpose** of the study is to develop an author's position regarding the concept of inclusive finance in the context of postal banking. In the article, the **task** is analysis of the concepts of postal banking and inclusive finance; study of the evolution and current state of postal banking in BRICS countries, analysis of the Lushi model and PSBC. The following **methods** were used: systemic, historical, theoretical cognition, scientific abstraction,

© Мезенцева Л.А., 2025

and logical approach. The author hypothesizes that the development of inclusive finance largely depends on the bank's strategy. The social strategy of PSBC China was analyzed, using the example of the Lushi financial model and the PSBC of Self-Commitment program. An assessment of the current state of postal banking and the role of PSBC China in the issues of inclusive finance has been provided. The **conclusions** include: the author's position on the interpretation of the concept of financial inclusion, which differs from existing ones in that it is based on the analysis and study of the postal bank's activities, defining it as an integral part of the bank's strategy; the postal service can be a link between the government and society; China has achieved the best results among BRICS countries; postal banking is distinct from classical banking business and is a resource for developing inclusive finance. Recommendations for the development of postal banking are proposed: to develop a socially oriented bank strategy, ensure quadrilateral interaction, form a sustainable postal banking ecosystem, and use a system of indicators when evaluating inclusive finance. The **scientific novelty** lies in the justification of the effectiveness of postal banking and its connection with inclusive finance. The results of the study can be used to build a scientific rationale for the accessibility of financial services.

**Keywords:** inclusive finance; postal banking; savings; bank strategy; postal bank; availability of financial services; China

**For citation:** Mezentseva L.A. Inclusive finance of China: The practice of Postal Savings Bank of China. *Finance: Theory and Practice*. 2025;29(1):216-228. (In Russ.). DOI: 10.26794/2587-5671-2025-29-1-216-228

## ВВЕДЕНИЕ

В 2013 г. Всемирный банк<sup>1</sup> определил понятие «инклюзивные финансы» как состояние, при котором все стороны и заинтересованные лица имеют возможность доступа к нужным и полезным финансовым продуктам и услугам, отвечающим их потребностям. Ключевая роль инклюзивных финансов отражается в научных трудах российских и зарубежных исследователей. Она заключается в снижении уровня бедности [1], улучшении макроэкономических показателей [2], стабильности и экономическом развитии. Именно поэтому инклюзивные финансы в стратегии банка [3] рассматриваются как решение внутренних вопросов отдельно взятого государства. Финансы всегда являлись основой экономики, а инклюзивные финансы — основа интегрированного экономического развития.

Говоря о финансовых инструментах, будь то счет, вклад, кредит, автор отмечает не только их пользу в виде прямых экономических выгод, но и высокую степень осуществления эффективной экономической деятельности. Финансовые услуги — это инфраструктура, сопоставимая с сетями связи или дорогами в транспортной сфере.

В данной статье автор ставит перед собой многогранную цель — разработать авторскую позицию относительно понятия «инклюзивные финансы» в аспекте почтового банкинга, анализируя опыт Китая и возможность его применения в России. Интерпретируя почтовый банкинг как один из инструментов достижения финансовой инклюзивности,

автор поэтапно аккумулирует информацию о почтово-сберегательной системе в разных странах, затем исследует несколько проектов PSBC и приходит к выводам о целесообразности использования почтового банкинга как ресурса в достижении финансовой инклюзивности.

Достижение поставленной цели автор видит в решении сложных задач: раскрыть понятия «почтовый банкинг» и «инклюзивные финансы», проанализировать их эволюцию и текущее состояние, оценить их эффективность в рамках группы стран. Детальное исследование выбранных автором моделей даст тот результат, который открывает взаимосвязь этих двух понятий. При этом, анализируя систему, автор отмечает проблемы, связанные с развитием почтового банкинга: дополнительные инвестиции в отрасль, доля участия государственного сектора в виде поддержки, не сформированное нормативно-правовое поле и многие другие. В свою очередь, перспективы в виде реальных результатов, а именно доступ к финансовой услуге, автор отражает в виде анализа современного состояния почтово-сберегательной системы на примере нескольких стран. Эффективное распределение ресурсов, снижение количества «неофициальных» источников кредитования — это те преимущества для экономики страны, которые обеспечивают финансовую доступность для всех слоев общества.

Не только экономический, но и инклюзивный рост способствуют устойчивости государства. Ученые, политические деятели, исследователи и многие заинтересованные лица в бизнесе на современном этапе ставят вопросы финансовой инклюзии на первое место с целью достижения устойчивого инклюзивного роста [4]. Такие услуги, как сбережения, платежи, управление рисками необходимы всем и всегда, а инклюзивная финансовая система

<sup>1</sup> Финансовая инклюзия за пределами доступности. Московская школа управления Сколково. 2018. URL: <https://finance.skolkovo.ru/ru/sfice/research-reports/1810-2018-11-15/> (дата обращения: 05.01.2023).

обеспечивает широчайший доступ к финансовым услугам без ограничений. Инклюзивные финансы потенциально выгодны всем группам населения без исключения. Особую категорию составляют социально незащищенные: с низким уровнем достатка, проживающие на удаленных территориях, т.е. все те, кто из-за отсутствия доступа к финансовым услугам вынуждены полагаться на свои часто ограниченные сбережения и доходы [5].

В своих научных трудах Г.Ю. Мещеряков отмечал, что «...мировой рынок почтово-банковских услуг характеризуется высокой емкостью и активно развивается. Причем степень универсализации почтовых банков совсем не одинакова: одни близки к классическим кредитным организациям, другие делают акцент на своих специфических преимуществах...» [6].

С.С. Евдокимова в своих исследованиях характеризует модели международного опыта интеграции почты и банка, углубляясь в юридическую сторону вопроса [7].

Идея связать почтовые отделения и банк впервые появилась у англичан. Уильям Гладстон (за эту идею он был посвящен в рыцари), являющийся на тот момент членом правительства (1809–1899 гг.), в 1861 г. создал Почтово-сберегательный банк (Post Office Savings Bank). Целью этого банка был общенациональный охват населения финансовыми услугами через сеть почтовых отделений. Что действительно лежало в основе создания банка — возможность снижения государственного долга за счет внутреннего привлечения финансов или другие задачи по аккумулярованию денежных средств — доподлинно не известно, но развитая система почтовых отделений по всей Англии стала основой для появления сберегательных касс по всей ее территории. К концу 1862 г. через сеть почтовых отделений было привлечено свыше 178 тыс. клиентов и порядка 1,7 млн фунтов стерлингов, что составило огромную конкуренцию существующим на тот момент банкам [8]. Интересным представляется тот факт, что эта система в неизменном виде просуществовала до 1969 г., до тех пор, пока не был получен статус национального банка.

С 1911 по 1966 г. почтово-сберегательная система функционировала в США, именно тогда все почтовые отделения превратились в маленькие банки с ограниченным количеством операций, в основном ориентированные на привлечение денежных средств и заработок на вкладах. Созданная система после паники кризиса 1907 г. для многих бедных американцев стала альтернативой сохранности денежных средств в противовес классической банковской системе. Ведь до появления Федеральной

резервной системы США и Федеральной корпорации по страхованию вкладов финансовая банковская система США была более нестабильна, чем в наши дни, что неизбежно приводило к рецессии. Прозрачная и понятная финансовая система должна была бы существовать достаточно долго, но с появлением Федеральной резервной системы США классическая банковская система получила централизованную власть, а период великой депрессии обозначился созданием Федеральной корпорации по страхованию депозитов. То есть появилась альтернатива, которую многие отстаивали. Например, Ассоциация банкиров Нью-Джерси и Ассоциация банков в 1939 г. выступили с заявлениями, что классическая банковская система теперь надежно защищена. Президент Линдон Джонсон был первым, кто попытался упразднить федеральное правительство и банковское дело USPS, в результате его попытки увенчались успехом. В 2014 г. в США снова появился интерес к почтовому банкингу благодаря белой книге Управления генерального инспектора почтовой службы США. В Сенате демократы возродили интерес к развитию почтового банкинга США и в 2022 г. продвинули пилотную программу. С 2020 г. сенаторы Кирстен Гиллибранд, D-N.Y., Берни Сандерс, I-Vt., и Джефф Меркли, D-Ore, сформировали и предложили законопроект «о почтовом банкинге»<sup>2</sup> (S. 3891)<sup>3</sup>. Тем самым они оперировали необходимостью дополнительного финансирования самой почты. Президент Байден подписал данный законопроект. Именно основываясь на одной из самых больших проблем банковского мира — «финансовых пустынях» и постоянном увеличении небанковского населения (т.е. людей, лишенных доступа к финансовым услугам), вынужденного обращаться к дорогим кредиторам — данный законопроект положил начало возрождению почтового банкинга в США<sup>4</sup>.

Исследуя причины формирования и интегрированных изменений почтового банкинга стран членов БРИКС в начале XXI в., автор отмечает общие тенденции в его развитии не только в исследуемых

<sup>2</sup> Migration Policy Institute. (2021). U.S. Immigrant Population and Share over Time, 1850-Present. URL: <https://www.migrationpolicy.org/programs/data-hub/charts/immigrant-population-over-time> (дата обращения: 05.01.2023).

<sup>3</sup> S.3891 Postal Banking Act 117th Congress (2021–2022). URL: <https://www.congress.gov/bills/117/congress/senate-bill/3891> (дата обращения: 05.01.2023).

<sup>4</sup> University of Michigan. (2021). Postal Banking: How The United States Postal Service Can Partner On Public Options. URL: <https://poverty.umich.edu/files/2021/05/PovertySolutions-Postal-Banking-PolicyBrief.pdf> (дата обращения: 05.01.2023).

странах, но и в странах Северной Африки и Ближнего Востока [9]<sup>5</sup>.

Считается, что история почтовой службы ЮАР насчитывает более пятисот лет, при этом первая сберегательная касса там появилась в 1875 г., а в 1974 г. открылось первое отделение почтового сберегательного банка. С 2014 г. закончился переход учреждения в Postbank как лицензированного учреждения со статусом члена VISA. Официальная регистрация произошла в 2017 г., как South African Postbank SOC Limited, именно тогда была подана заявка на получение полной банковской лицензии<sup>6</sup>.

В Индии происходит путаница в понимании почтово-сберегательной системы. India Post Payments Bank и Сберегательный счет почтового отделения (POSB) — две параллельно существующие системы. В 2015 г. Индийский банк почтовых сбережений (India Post Payments Bank) получил лицензию, его цель — обеспечение финансовых услуг и их доступность населению страны. В нем можно открыть вклад, выпустить дебетовую карту, подключить мобильный банк, обязательным условием является присутствие в сельской местности (25% всех отделений) и ограничение на кредитные операции<sup>7</sup>.

Отличие почтово-банковской системы Индии — ее недавнее появление, только сейчас она формируется и модернизируется. В 2008 г. на Конгрессе Всемирного почтового союза была принята концепция развития до 2014 г. почтового сектора как важнейшего компонента мировой экономики в трехмерном аспекте: физическом, электронном и финансовом. Именно этот документ лег в основу разъяснений, как будет проходить удовлетворение потребностей и ожиданий клиентов с учетом сохранения доверия и качества услуг<sup>8</sup>.

Автор отмечает, что в последние годы, вопросы финансового благополучия особо актуальны

в Индии. Недавние исследования, опубликованные в статье «Факторы финансовой грамотности и их влияние на финансовое благополучие — исследование молодого населения Харьяны, Индия», отражают высокую степень проработки и необходимость вынесения этих вопросов на уровень правительства, политиков и образовательных учреждений [10].

Бразильский Banco Postal — это самая известная и успешная модель почтовой финансовой доступности с точки зрения людей, не пользующихся банковскими услугами, но в конечном итоге попадающих в официальную финансовую систему. В период 2002–2011 гг. было открыто 10 млн счетов в партнерстве с Bradesco — частным банком, которому требовалась широкая сеть, чтобы предлагать свои услуги во все более зажиточных сельских районах. Однако по прошествии 10 лет некоторые аспекты его деятельности подвергаются сомнению, в частности, тендерный процесс в конце каждого контракта, который может привести к смене партнера, как это было 1 января 2012 г.

В России в 2016 г. начал работу банк «Почта Банк» — новый розничный банк, созданный ФГУП «Почта России» и группой ВТБ на базе существующего ПАО «Лето-банк». Расположение клиентских центров непосредственно в сети отделений почты позволило создать самую крупную банковскую сеть в стране, что повлияло на доступность услуг россиянам. Согласно официальным данным, к 2023 г. количество клиентов этого банка достигло 15 млн<sup>9</sup>.

В исследованиях российских ученых вопросы почтового банка и почтово-сберегательной системы начали активно обсуждаться в начале XXI в. [11]. Еще до появления понятия «инклюзивные финансы» в 2004 г. российский ученый М. С. Ившин отмечал важность разработки авторской классификации концепций развития почтового банка на основе опыта мировых тенденций. Предложенные им методики ценообразования и модели оптимизации прибыли отражали связь инфраструктурного платежа и предлагаемых услуг по привлечению денежных средств задолго до официального образования нынешнего АО «Почта Банк» [12].

А. В. Чавтур в своих исследованиях отмечал важность надежности партнера почты в части достаточности капитала и необходимости развития почтовой сети с целью реализации банковских услуг [13].

Огромный последующий вклад в исследования вопроса финансовой доступности посредством по-

<sup>5</sup> Middle East and North Africa — the role of postal networks in expanding access to financial services: worldwide landscape of postal financial services. The World Bank ibrd\*ida. URL: <https://documents.worldbank.org/en/publication/documents-reports/documentdetail/213151468278680992/middle-east-and-north-africa-the-role-of-postal-networks-in-expanding-access-to-financial-services-worldwide-landscape-of-postal-financial-services> (дата обращения: 05.01.2023).

<sup>6</sup> Annual report LTD 2021–22. South African Postbank SOC LTD. URL: [https://static.pmg.org.za/Postbank\\_Annual\\_Report\\_2022\\_26\\_Oct\\_2022\\_22\\_Final\\_1.pdf](https://static.pmg.org.za/Postbank_Annual_Report_2022_26_Oct_2022_22_Final_1.pdf) (дата обращения: 03.12.2022).

<sup>7</sup> Department of Posts Ministry of Communications Government of India. India Post. URL: <https://www.indiapost.gov.in/vas/Pages/IndiaPostHome.aspx> (дата обращения: 03.12.2022).

<sup>8</sup> Strategic Plan — Department of Posts. 2018. India Post. URL: [https://www.indiapost.gov.in/VAS/DOP\\_PDFFiles/Strategic\\_Plan.pdf](https://www.indiapost.gov.in/VAS/DOP_PDFFiles/Strategic_Plan.pdf) (дата обращения: 18.12.2022).

<sup>9</sup> Сайт ПАО «Почта Банк». URL: [https://www.pochtabank.ru/o\\_sozdanii\\_pochtabanka](https://www.pochtabank.ru/o_sozdanii_pochtabanka) (дата обращения: 05.01.2023).



чтового банкинга внес Г.Ю. Мещеряков. Его исследования на тему «Сотрудничество банков и почты на рынке розничных банковских услуг» [14] и исследования В.В. Моганова «Симультанное создание и развитие почтово-сберегательных систем в рамках Союзного государства Республика Беларусь и Российской Федерации» [15] были более глубокие с точки зрения детализации операций и затрагивали вопросы международного сотрудничества, ориентированные прежде всего на актуальную тематику того времени, — денежные переводы.

В период образования современного АО «Почта Банк» в нашей стране огромный вклад в исследования, отражающие необходимость участия государства в вопросах формирования почтово-сберегательной системы, внес В.В. Моганов. Суть его работы отражала необходимость формирования национальной почтово-сберегательной системы Российской Федерации, а теоретическое обоснование государственной парадигмы развития сберегательной инфраструктуры банковской системы легло в основу последующих исследований российских ученых [16].

Формирование представлений эффекта синергии от интеграции различных бизнес-структур [17] стало продолжением исследований и анализа национальной почтово-сберегательной системы. Кардинальные изменения в представлениях о почтово-сберегательной системе и почтовом банкинге были связаны с формированием актуальных вопросов инклюзивных финансов [18, 19]. В дальнейшем почтовый банкинг рассматривался многими исследователями как инструмент решения проблемы доступности финансовых услуг [20]. Многие западные ученые провели параллель между инклюзивными финансами и почтовым банкингом [21, 22].

Более детализированные данные о работе современного банка «Почта Банк», его продуктов и услуг отражены в исследованиях И.И. Бычковой [23]. Доступность услуг клиенту посредством цифровизации она считает новым этапом в развитии почтового банкинга. При этом И.И. Бычкова отмечает, что вопросы цифровизации в почтовом банкинге поднимались и зарубежными исследователями. Например, в 2015 г. М.А. Crew и соавторы детально изложили необходимость цифровых изменений в почтовом банкинге [21].

Вопрос цифровизации не только в контексте почтового банкинга, а в вопросах финансовой доступности в целом рассматриваются российскими учеными. Недавние исследования О.С. Мирошников отражают необходимость фокусировки на отдельных финансовых услугах, определенных видов финансовых организаций и группах контрагентов

[24]. В процессе исследований почтового банкинга автор приходит к выводу, что для существования устойчивой и продуктивной системы необходимо формирование сильной экосистемы, что само по себе не предоставляется возможным без должного уровня цифровизации.

В основу данного исследования легли анализ и обзор, а также обобщение научных трудов отечественных и зарубежных специалистов, нормативно-правовых и законодательных актов по вопросам финансов. Использовались такие методы, как системный и логический подход, теоретического познания, научной абстракции и исторический.

## РЕЗУЛЬТАТЫ

Свою современную историю Postal Savings Bank of China начинает с 1986 г., когда с одобрения Народного совета сберегательные операции вновь стали возможными в почтовых отделениях. С 1990 г. почтово-сберегательный бизнес стал самостоятельной бизнес-единицей. С 2003 г. все почтовые сберегательные вклады уходят в ведение Почты, а все открытые ранее остаются в Народном банке Китая. В 2005 г. началась подготовка к созданию Почтового сберегательного банка Китая. Комиссия по регулированию банковской деятельности Китая в 2006 г. одобрила его создание. Ожидалось, что он станет полноценным государственным коммерческим банком. И уже в 2007 г. был создан головной офис Почтового сберегательного банка Китая в Пекине. Согласно законодательству, банк оказывал весь спектр услуг в качестве универсального банка, задачей которого являлось улучшение финансирования городского и сельского населения за счет широкой сети отделений и доступности финансовых услуг. Задачи ставились следующие:

- развитие розничных финансовых услуг;
- привлечение малых и средних предприятий (МСП) на расчетно-кассовое обслуживание (РКО) и депозитные услуги;
- развитие инвестиционного бизнеса и оказание поддержки правительству и другим финансовым организациям по средствам привлечения депозитов;
- размещение облигаций и инвестиций в отраслевые фонды [22].

Философия Postal Savings Bank of China<sup>10</sup> (PSBC) заключается не в максимизации прибыли собствен-

<sup>10</sup> Results Announcement for the Year Ended December. 31, 2020. Postal Savings Bank of China Co., Ltd. URL: [https://www.psbc.com/en/investor\\_relations/announcement/202103/P020210329741955699768.pdf](https://www.psbc.com/en/investor_relations/announcement/202103/P020210329741955699768.pdf) (дата обращения: 25.12.2022).

никами, а в стабильности. Именно этого принципа придерживается банк уже более века, с момента своего создания. Ориентированный на обслуживание клиентов городских и сельских жителей, а также малых и средних предприятий, PSBC, согласно своей стратегии, является защитником, предшественником и лидером инклюзивного финансирования. Инклюзивность и постоянство лежат в основе корпоративных ценностей, а дифференциация и уникальность отличают его от остального финансового сектора и позволяют идти по пути устойчивого развития.

Крупный государственный банк, оказывающий услуги клиентам «ответственно, надежно и заботливо»<sup>11</sup>, ориентируется на шесть направлений деятельности и стремится обезопасить их от возможных рисков. Направления: использование технологий, детальное взаимодействие с клиентами, плановый рост комиссионных доходов, высокий уровень риск-менеджмента, координированное развитие банка, работа с талантливыми сотрудниками как с неотъемлемым элементом сильного банка. Делая ставку на цифровую трансформацию, тем самым ускоряя интеллектуальную трансформацию торговых точек, он обеспечивает оптимизацию системы электронных каналов, а именно мобильного банка и онлайн-банкинга. Повышение удобства этих каналов всемерно обновляло инклюзивные финансовые услуги. Использование инфраструктуры почты и торговых точек, а также агентской сети позволило задействовать свои ресурсы в стратегических районах, таких как «банковские пустыни», которые отличаются отсутствием финансового обслуживания и где преобладает финансовое посредничество. Поэтапно внедряя технологии, банк улучшал возможности обслуживания как городских, так и сельских жителей и поддерживал развитие инклюзивного финансирования. Это поэтапно вело к повышению финансовых услуг в бедных районах и обеспечило возрождение сельских районов и сокращение нищеты.

В конце 2022 г. доля кредитов микро- и малым предприятиям с кредитными линиями в размере максимально 10 млн юаней (курс ЦБ РФ на 02.15.2024 г. равен 14,7233<sup>12</sup>, итого 147 233 000,00 руб.) в совокупном балансе занимала лидирующую позицию среди всех крупных банков Китая. При этом баланс банка увеличился на 148 062 млн юаней (2 179 961 244,6 руб.) по сравнению с концом 2021 г.

<sup>11</sup> Annual Report. 2021. Postal Savings Bank of China Co. Ltd. URL: [https://www.psb.com/en/investor\\_relations/finance/financial\\_reports/202204/P020220426371074627241.pdf](https://www.psb.com/en/investor_relations/finance/financial_reports/202204/P020220426371074627241.pdf) (дата обращения: 25.12.2022).

<sup>12</sup> Сайт Центрального банка РФ. URL: [https://www.cbr.ru/currency\\_base/daily/](https://www.cbr.ru/currency_base/daily/) (дата обращения: 02.12.2024).

Совокупно кредиты на борьбу с бедностью приросли на 18 065 млн (265 976 414,5 руб.). Согласно информации национального банка Китая, это привело к изменению статистических стандартов финансовых целевых кредитов на борьбу с бедностью. С одной стороны, это проявилось в кредитах на транспортную инфраструктуру, с другой — в ссудах тем, кто уже прошел барьер бедности.

**Модель Луши PSBC** названа в честь одной из провинций в Китае, расположенной в западной части провинции Хэнань. Уезд Луши — это самый большой округ в провинции, но плотность населения в нем самая низкая. Средняя высота над уровнем моря здесь самая высокая, эта территория находится в горном районе, где крайне тяжелые условия жизни. На начало 2016 г. из 63 100 местных домохозяйств 19 700 были бедными, уровень бедности составлял 18,9%. В условиях крайней бедности находились 118 деревень. То есть не только географические сложности, но и уровень бедности создавали трудности в сокращении масштабов нищеты в поставленные сроки — до 2021 г.

Начиная с 2017 г. PSBC предоставил округу ссуды на 1381 млн юаней (20 332 877,3 руб.) и ссуды модели Луши на сумму 172 млн юаней (2 532 407 600,00 руб.), что способствовало выходу из бедности всех 63 100 зарегистрированных домохозяйств. Уровень бедности к концу 2019 г. снизился с 18,9 до 0,98%, т.е. на 17,92%. А 26 февраля 2020 г. округ Луши официально вышел из статуса бедности.

В данной модели Банк официально сотрудничал с местной администрацией, было заключено соглашение по оказанию финансовой помощи «экспериментальной зоне Луши по борьбе с бедностью». Принцип заключался в сотрудничестве между банком и правительством с учетом разделения рисков и взаимной выгоды. Благоприятная политика банка и ресурсы в совокупности с инновациями в услугах и продуктах дали основу для создания четырех систем. В него вошли:

- кредитные оценки;
- отраслевая поддержка;
- предотвращение и контроль рисков;
- финансовые услуги.

Это дало основу для обозначения роли финансовых услуг в борьбе с бедностью. Именно банк определил основные отрасли в данном районе. Например, выращивание грибов шиитаки стало ключевой отраслью для местного населения. Таким образом банк распространил свои финансовые услуги в данном районе и точно удовлетворил потребности в борьбе с бедностью. Данная модель включала в себя взаимодействие нескольких сторон: руководства банка, правительства,

органов местного самоуправления, провинциальных компаний по гарантированию сельскохозяйственных кредитов, офиса по борьбе с бедностью. Систематическая оптимизация процесса и совершенствование механизмов борьбы с рисками и их компенсации привели к достигнутым результатам.

Основные результаты модели Луши:

- содействие развитию крупномасштабного производства. Приоритетное направление — выращивание грибов шиитаки — позволило в данной провинции нарастить производство, в результате чего доход семей увеличился с 20 до 80–90 тыс. юаней в год (1 325 097, 00 руб.);
- сформировался эффект репликации практики, на данный момент модель Луши используется в 53 бедных округах, что неизбежно ведет к снижению уровня бедности;
- получен бесценный опыт: банк нашел концепцию эффективной модели развития, которая предлагает микрокредитование в рамках четырехстороннего взаимодействия: государства, банка, гарантийных компаний и жителей округа.

По итогам применения данной модели были сформированы следующие документы:

- Рабочий план PSBC по дальнейшему развитию и увеличению условий по борьбе с финансовой бедностью в трех регионах.
- Мнение PSBC по вопросам ключевых направлений деятельности по оптимизации построения среднего класса, как и было запланировано, в котором четко сформулированы приоритеты и цели борьбы с бедностью посредством финансовых услуг.

Целенаправленное сокращение бедности — это результат стратегии, приоритет PSBC, цель которого — добиться, чтобы «сельские бедняки не заботились о еде, одежде, образовании, медицинских услугах и жилье»<sup>15</sup>.

Выбор банка в пользу социально не защищенных домохозяйств, живущих за чертой бедности, как ориентира целевого сегмента для микрокредитования дал возможность предоставлять ссуды до 50 000 юаней (736 165,00 руб.) сроком до 36 месяцев по приемлемым ставкам. Эта программа предусмотрена для тех, кто вышел за черту бедности, но еще может пользоваться льготами.

По итогам 2020 г. было выдано микрокредитов на борьбу с бедностью на сумму 16 400 млн юаней

(241 462 120,00 руб.). А инновации и профессиональная команда помогли запустить услуги в приоритетных районах Китая, чтобы поддержать отрасли местного значения. Акцентировалось внимание на семейных фермах, микропредприятиях и всех тех домохозяйствах, которые могут продемонстрировать положительный результат в борьбе с бедностью. Отдельным направлением работы стали сделки по поощрению совместного производства с физическими лицами — семьями, нуждающимися в поддержке. Банк оказывал финансовую поддержку строительству инфраструктуры и проектам по обеспечению средств к существованию людей с целью снижения разницы в уровне жизни.

На конец 2020 г. сумма выданных кредитов достигла 100 521 млн юаней (1 480 000 839,3 руб.), в сравнении с предыдущем годом это на 18 065 млн юаней больше. В табл. 1 представлены основные достижения по целевому сокращению бедности в 2020 г. в Китае.

Активное участие в повышении общественного благосостояния и борьбе с бедностью отражает корпоративную социальную ответственность банка. Учрежденный благотворительный фонд PSBC Love совместно с Китайским фондом борьбы с бедностью запустили программу «PSBC Love Class of Self-Commitment». В рамках этой программы оказывается поддержка живущих в бедности старшеклассников в части образования. В 2020 г. 1650 школьников из 33 классов в 18 провинциях сдали вступительные экзамены в Национальный колледж при поддержке «PSBC Love Class of Self-Commitment». Вторая программа развернулась уже в 38 школах бедных районов. Планируется, что субсидии на образование получат 1900 старшеклассников. Данное субсидирование направлено на поддержку и развитие студентов в течение трех лет обучения. Стоит отметить, что на конец 2020 г. общая сумма сборов «PSBC Love Charitable Foundation» составила 32 222 900 юаней (474 427 423,57 руб.)

Следует отметить, что в России во II квартале 2024 г. процентные ставки значительно выше в сравнении с PSBC. Приведенные в табл. 2 ставки среднерыночных значений не содержат в себе комиссий и страхования, т.е. не полностью раскрывают реальную стоимость заемных денежных средств.

В аналитическом обзоре ЦБ РФ «Результаты банковского сектора за 2024 год» отмечается, что рост потребительских кредитов замедлился и составил 11,2% в сравнении с 15,7% в 2023 г. Необеспеченные потребительские кредиты показали меньшие темпы роста в сравнении с кредитными картами, которые показали рост из-за возможности использовать

<sup>15</sup> Results Announcement for the Year Ended December. 31, 2020. Postal Savings Bank of China Co., Ltd. URL: [https://www.psbc.com/en/investor\\_relations/announcement/202103/P020210329741955699768.pdf](https://www.psbc.com/en/investor_relations/announcement/202103/P020210329741955699768.pdf) (дата обращения: 25.12.2022).



Таблица 1 / Table 1

**Основные финансовые показатели по целевому сокращению бедности в 2020 г., PSBC /  
Key Financial Indicators for Targeted Poverty Reduction in 2020, PSBC**

|                                                                                                |                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Сумма выданных целевых кредитов на борьбу с бедностью</b>                                   | <b>100 520 979 200 юаней</b>                                                                                                              |
| Стоимость поставок                                                                             | 27 млн юаней                                                                                                                              |
| Количество людей, получивших пользу от банка по борьбе с бедностью, чел.                       | 8 548 361                                                                                                                                 |
| Количество кредитов на развитие промышленности                                                 | 4090                                                                                                                                      |
| Сумма выданных кредитов на развитие промышленности                                             | 30 940 958 100 юаней                                                                                                                      |
| Количество людей, воспользовавшихся кредитами на развитие промышленности, чел.                 | 17 637                                                                                                                                    |
| Сумма кредитов, выданных на переселение людей                                                  | 99,60 млн юаней                                                                                                                           |
| Пожертвования бедным студентам                                                                 | 405,5543 млн юаней                                                                                                                        |
| Количество поддерживаемых студентов, чел.                                                      | 59 880                                                                                                                                    |
| Сумма средств, направленных на борьбу с бедностью в определенных регионах                      | Различные кредиты на сумму 1 205,66 млн юаней, предоставленные для борьбы с бедностью в районе Шанчжоу и уезде Луонань в провинции Шэньси |
| Количество кредитов на целевое сокращение бедности по проектам                                 | 310                                                                                                                                       |
| Сумма выданных кредитов на целевое сокращение бедности по проектам                             | 13 331 856 400 юаней                                                                                                                      |
| Количество людей, воспользовавшихся кредитами на целевое сокращение бедности по проектам, чел. | 8 175 425                                                                                                                                 |

*Источник / Source:* составлено автором по материалам Postal Savings Bank of China / Compiled by the author from Postal Savings Bank of China. URL: [https://www.psbcb.com/en/investor\\_relations/announcement/202103/P020210329741955699768.pdf](https://www.psbcb.com/en/investor_relations/announcement/202103/P020210329741955699768.pdf) (дата обращения: 25.12.2022) / (accessed on 25.12. 2022).

льготный период. Общий объем портфеля в 2024 г. составил 14,1 в трлн руб., а в 2023 г. — 13,6 трлн руб. При этом увеличение макропруденциального регулирования привело к улучшению стандартов выдач потребительских кредитов. В 2024 г. на прочие выдачи без учета ПДН (всех категорий) пришлось 69%, в 2023 г. процент был равен 45<sup>14</sup>. Увеличение макропруденциального регулирования было обосновано долей проблемной задолженности более 90 дней (NPL 90+) по результатам 2023 г. в связи с риск-аппетитом банков и повышением спроса граждан в связи с увеличившимися доходами<sup>15</sup>. По состоянию на 01.01.2025 г. доля проблемных пот-

ребительских кредитов, покрытых резервами до 90%, составила 8,9%, в 2024 г. — 7,8%, в 2023 г. — 8,7%, в 2021 г. — 8,8%. Центральный банк придерживается позиции, что этот уровень приемлем.

В Китае в рамках охвата сельских районов для рождения и предоставления устойчивых финансовых услуг процентная ставка PSBC по новым персональным микрокредитам в 2020 г. составляла 5,88%, а коэффициент просроченных кредитов — 2,00%. В том же PSBC малым и микропредприятиям предоставлялись микрокредиты с процентной ставкой 5,46%, а коэффициент просроченной задолженности был 2,01%.

В России среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) микрофинансовых организаций за период 01–30 сентября 2020 г., согласно данным сайта ЦБ РФ, варьировались в значении от среднего к максимальному с обеспечением (залогом) от 67,075 до 89,433%. Сроком до 365 дней — от 96,724 до 128,965%, свыше 365 дней — от

<sup>14</sup> Сайт Центрального банка РФ. URL: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/55059/presentation\\_20250130.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/55059/presentation_20250130.pdf) (дата обращения: 10.01.2025).

<sup>15</sup> Сайт Центрального банка РФ. URL: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/46317/analytical\\_review\\_bs-2023-2.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/46317/analytical_review_bs-2023-2.pdf) (дата обращения: 10.01.2025).



Таблица 2 / Table 2

**Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) в России в % годовых, за период 01.07.2024–30.09.2024 / Average Market Values of the Total Cost of Consumer Loans (Loans) As a Percentage Per Annum, for the Period from 01.07.2024–30.09.2024**

| Номер строки / Line number | Категории потребительских кредитов (займов) / Categories of consumer loans (credits) | Среднерыночные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (в процентах годовых) / Average market values of the total cost of consumer loans (credits) (in annual percentages) | Предельные значения полной стоимости потребительских кредитов (займов) (в процентах годовых) / Limit values of the total cost of consumer loans (in annual percentage rates) |
|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                          | 2                                                                                    | 3                                                                                                                                                                                              | 4                                                                                                                                                                            |
| 2                          | <b>С использованием электронного средства платежа</b>                                |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                              |
| 2.1                        | До 100 тыс. руб. при использовании в безналичном порядке                             | 26,809                                                                                                                                                                                         | 35,743                                                                                                                                                                       |
| 2.2                        | До 100 тыс. руб. при использовании путем снятия наличных                             | 27,893                                                                                                                                                                                         | 37,191                                                                                                                                                                       |
| 2.3                        | Свыше 100 тыс. руб. при использовании в безналичном порядке                          | 25,23                                                                                                                                                                                          | 33,64                                                                                                                                                                        |
| 2.4                        | Свыше 100 тыс. руб. при использовании путем снятия наличных                          | 26,014                                                                                                                                                                                         | 34,685                                                                                                                                                                       |
| 3                          | <b>Иные без залога</b>                                                               |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                              |
| 3.1                        | До 100 тыс. руб.                                                                     | 43,685                                                                                                                                                                                         | 58,247                                                                                                                                                                       |
| 3.2                        | Свыше 100 тыс. руб.                                                                  | 28,509                                                                                                                                                                                         | 38,012                                                                                                                                                                       |
| 4                          | <b>Для заемщиков, получающих регулярные выплаты на свой счет</b>                     |                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                              |
| 4.1                        | До 300 тыс. руб.                                                                     | 33,806                                                                                                                                                                                         | 45,075                                                                                                                                                                       |
| 4.2                        | Свыше 300 тыс. руб.                                                                  | 26,749                                                                                                                                                                                         | 35,663                                                                                                                                                                       |

Источник / Source: Центральный Банк Российской Федерации / Central Bank of the Russian Federation. URL: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/psk/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/psk/) (дата обращения: 02.12.2024) / (accessed on 02.12.2024).

Примечание / Note: данные на III квартал 2024 г. / Data for the Q3 of 2024.

48,159 до 64,212%. Без обеспечения до 30000 руб. — от 348,441 до 365,000%<sup>16</sup>. При этом доля просроченных кредитов, как показано на рисунке, с 2020 по 2023 г. значительно превышала 2%-ный показатель китайского банка.

За период 01.07.2024–30.09.2024 гг. среднерыночные значения полной стоимости кредита,

определенные для микрофинансовых организаций, займы без обеспечения, кроме POS до 30 дней, до 30 тыс. руб., составили 286,179%. Свыше 30 тыс. руб. — 130,305%. Свыше 30 тыс. руб. на период от 31 дня до 60–65,463%<sup>15</sup>.

Более низкий коэффициент просроченной задолженности в PSBC, по мнению автора, связан с более детальной вовлеченностью государственного аппарата в работу банка, как в модели Луши. Данный вывод находит свое подтверждение в исследованиях, проведенных российскими учеными [25].

<sup>16</sup> Сайт Центрального банка РФ. URL: [https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/psk/?utm\\_source=w&utm\\_content=page](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/psk/?utm_source=w&utm_content=page) (дата обращения: 10.01.2025).

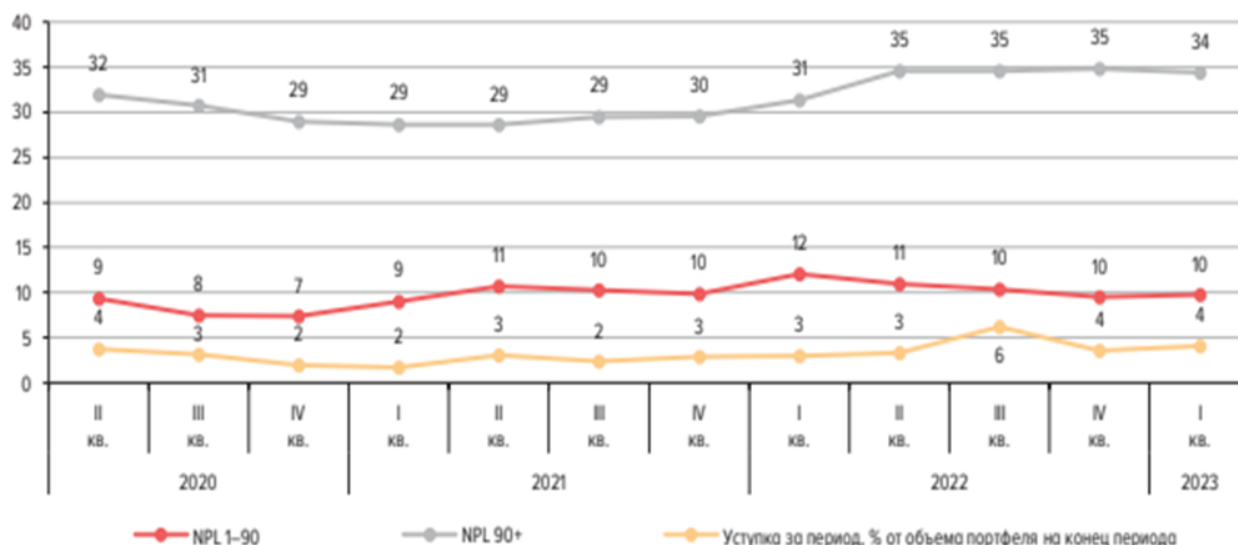


Рис. / Fig. Динамика доли просроченной и уступленной задолженности МФО (5) / Dynamics of the share of overdue and assigned debts of MFIs (5)

Источник / Source: Центральный Банк Российской Федерации / Central Bank of the Russian Federation. URL: [https://cbr.ru/Collection/Collection/File/45107/review\\_mfi\\_23Q1.pdf](https://cbr.ru/Collection/Collection/File/45107/review_mfi_23Q1.pdf) (дата обращения: 25.12.2023) / (accessed on 25.12.2023).

## ВЫВОДЫ

Исследовав эволюцию почтового банкинга и его текущее состояние в странах БРИКС, автор пришел к выводу, что наилучших результатов среди стран достиг Китай. В нем почтовый банкинг как система, устойчивая к внешним шокам, была положена в основу финансовой доступности всех слоев населения, независимо от их статуса и территориального местоположения.

Тонкая грань, разделяющая понятия «финансовая инклюзивность» и «почтовый банкинг», выделена автором путем анализа программ почтово-сберегательного банка Китая.

Модель Луши — одна из первых финансовых инклюзивных моделей PSBC в Китае — дала старт развитию доступных финансов. Последующая модель Кайчуань банка PSBC включена в курс, разработанный ООН для борьбы с бедностью в развивающихся странах<sup>17</sup>. Модель Луши, как и программа благотворительности, выбраны автором как пример прекрасной организации и приверженности банковского сектора Китая инклюзивным финансам и борьбе с бедностью. PSBC создает филиалы в префектурах и районах с целью формирования доступности финансовых услуг в бедных районах и районах «банковских пустынь», а также прилагает все усилия для

оказания помощи в борьбе с бедностью. По версии Financial News, это лучший банк года по борьбе с бедностью<sup>18</sup>.

Исторический анализ почтово-сберегательной системы позволил прийти к выводу, что почта как связующее звено между правительством и общественностью в последние десятилетия диверсифицировала свой бизнес в русло устойчивого предоставления финансовых услуг. Почтовый банкинг стал естественным партнером правительства, оказывающего финансовые услуги различным слоям населения, и это приносит результат всем участникам (правительству, гражданам, поставщикам услуг) и создает экономическую платформу очевидных выгод.

Более ста лет в финансовом поле проходят дискуссии о почтовом банкинге как о социальном элементе, формируя основу рассуждений о единении теории и практики. Исследуя вопросы применения теории и практики, автор выделяет Китай и приходит к выводу, что PSBC эффективен за счет приверженности своей стратегии и миссии. Почтовый банкинг имеет свои определенные черты, что выделяет его на фоне классического финансового сектора и дает основание рассматривать его как отдельную экономическую категорию.

<sup>17</sup> 17 goals to transform our world, United Nations Organization. URL: <https://www.un.org/sustainabledevelopment/ru/poverty/> (дата обращения: 25.12.2023).

<sup>18</sup> Results Announcement for the Year Ended December. 31, 2020. Postal Savings Bank of China Co., Ltd. URL: [https://www.psbc.com/en/investor\\_relations/announcement/202103/P020210329741955699768.pdf](https://www.psbc.com/en/investor_relations/announcement/202103/P020210329741955699768.pdf) (дата обращения: 25.12.2022).

В данной статье представлена авторская позиция интерпретации понятия «финансовая инклюзия», отличающаяся от существующих тем, что основана на анализе и изучении процесса деятельности банка, определяя этот процесс как неотъемлемый элемент стратегии банка. Почтовый банкинг рассматривается как способ достижения финансовой доступности. Структурируя эволюцию, текущее состояние и мировой опыт, автор поэтапно приходит к выводу, что развитие почтово-финансового бизнеса может повлечь за собой продвижение финансовой инклюзивности в стране. Таким образом, сам по себе почтовый банкинг — это ресурс для достижения финансовой доступности.

Опыт Китая может быть использован в России. Необходимо разработать стратегию банка, обеспечить четырехстороннее взаимодействие, сформировать устойчивую экосистему почтового банкинга, использовать систему показателей при оценке инклюзивных финансов.

Прежде всего необходимо определить стратегию банка, направленную на реализацию доступности финансовых услуг населению.

Во-вторых, программы PSBC, как правило, предусматривают как минимум четырехсторонние взаимоотношения: между банком, клиентом и связующими звеньями — государством и микрофинансовыми организациями.

В-третьих, исследуемый автором банк существует в рамках сильной экосистемы, что позволяет ему

предлагать услуги, соответствующие ожиданиям потребителя, и ставки, с учетом поддержки государства, — минимальные. Таким образом, участие государственного аппарата, новых партнеров, изменение правового поля и функционирование в рамках конкурентной экосистемы при условии формирования четкой стратегии — это задачи, которые потребуют больших ресурсов и затрат, но, как мы видим на примере Китая, — осуществимы.

Оценка инклюзивных финансов банка включает систему показателей: стратегических и тактических, отражающих его развитие, отношение к качеству услуг, системы менеджмента, которые в свою очередь характеризуют экономическую интерпретацию почтового банкинга и тенденций, влияющих на динамику его развития. Эффект от такой работы находит свое отражение в инклюзивных финансах путем реализации стратегии и тактики банковского менеджмента.

В контексте экономических отношений банка, государства и гражданина в последние несколько лет инклюзивные финансы служат связующей категорией. При этом отсутствует научное определение почтового банкинга, а многие страны только сейчас проводят анализ данной системы. Результаты данного исследования могут быть использованы при построении универсальной модели почтового банкинга в России, в связи с чем необходимо осуществлять более глубокий анализ стратегии банка.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ / REFERENCES

1. Msosa S.K. Leveraging the post office network to foster financial inclusion. *International Journal of Finance & Banking Studies*. 2021;10(4):141–149. DOI: 10.20525/ijfbs.v10i4.1488
2. Parcu P.L., Brennan T.J., Glass V., eds. The postal and delivery contribution in hard times. Cham: Springer-Verlag; 2023. 346 p. (Topics in Regulatory Economics and Policy). DOI: 10.1007/978-3-031-11413-7
3. Мезенцева Л.А. Формирование стратегии социально ориентированного банка. *Стратегические решения и риск-менеджмент*. 2024;15(1):76–85. DOI: 10.17747/2618-947X-2024-1-76-85  
Mezentseva L.A. development of the strategy for a socially responsible bank. *Strategicheskie resheniya i risk-menedzhment = Strategic Decisions and Risk Management*. 2024;15(1):76–85. (In Russ.). DOI: 10.17747/2618-947X-2024-1-76-85
4. Курилова А.А. Финансовая инклюзивность: понятие и измерение. Наука, общество, образование в современных условиях. Пенза: Наука и Просвещение; 2022:29–38.  
Kurilova A.A. Financial inclusion: Concept and measurement. In: Science, society, education in modern conditions. Penza: Nauka i Prosveshchenie; 2022:29–38. (In Russ.).
5. Циканова Л.М., Тлупова К.Т., Казова З.М. Финансовая инклюзия как тренд развития мировой экономики. *Журнал прикладных исследований*. 2023;(1):22–27. DOI: 10.47576/2712-7516\_2023\_1\_22  
Tsikanova L.M., Tlupova K.T. Kazova Z.M. Financial inclusion as a trend in the development of the world economy. *Zhurnal prikladnykh issledovaniy = Journal of Applied Research*. 2023;(1):22–27. (In Russ.). DOI: 10.47576/2712-7516\_2023\_1\_22
6. Мещеряков Г.Ю. Почтово-банковские услуги как перспективное направление развития розничного бизнеса в Российской Федерации. Дис. ... докт. экон. наук. СПб.: СПбГУЭФ; 2007. 283 с.  
Meshcheryakov G. Yu. Postal and banking services as a promising direction of retail business development in the Russian Federation. Doct. econ. sci. diss. St. Petersburg: St. Petersburg State University of Economics and Finance; 2007. 283 p. (In Russ.).



7. Евдокимова С. С. Перспективы почтово-банковской интеграции в России. *Финансы и кредит*. 2016;(36):19–33.  
Evdokimova S.S. Prospects of postal and banking integration in Russia. *Finansy i kredit = Finance and Credit*. 2016;(36):19–33. (In Russ.).
8. Канаев А. В., Канаева О. А. Исторические корни устойчивого банкинга. *Финансы и кредит*. 2015;(6):16–26.  
Kanaev A.V., Kanaeva O.A. The historical roots of sustainable banking. *Finansy i kredit = Finance and Credit*. 2015;(6):16–26. (In Russ.).
9. Мезенцева Л. А., Зайцева А. А. Цифровизация, инклюзивность и конкуренция, как основные факторы преобразования почтово-финансовой системы ближнего востока и северной Африки в начале XXI века. *Финансовый бизнес*. 2023;(6):167–170.  
Mezentseva L.A., Zaitseva A.A. Digitalization, inclusiveness and competition as key factors for transforming the postal and financial system in the Middle East and North Africa at the beginning of the 21<sup>st</sup> century. *Finansovyi biznes = Financial Business*. 2023;(6):167–170. (In Russ.).
10. Сангита, Аггарвал П. К., Сангал А. Факторы финансовой грамотности и их влияние на финансовое благополучие — исследование молодого населения Харьяны, Индия. *Финансы: теория и практика*. 2022;26(5):121–131. DOI: 10.26794/2587–5671–2022–26–5–121–131  
Sangeeta, Aggarwal P.K., Sangal A. Determinants of financial literacy and its influence on financial wellbeing — a study of the young population in Haryana, India. *Finance: Theory and Practice*. 2022;26(5):121–131. DOI: 10.26794/2587–5671–2022–26–5–121–131
11. Наточеева Н. Н., Абдюкова Э. И. Банковское дело: учеб. пособие. М.: Дашков и К°; 2019. 158 с.  
Natocheeva N.N., Abdyukova E.I. Banking: A textbook. Moscow: Dashkov and Co.; 2019. 158 p. (In Russ.).
12. Ившин М. С. Маркетинговая концепция развития почтового банка. Дис. ... канд. экон. наук. Киров: ВятГСХА; 2004. 193 с.  
Ivshin M.S. Marketing concept of postal bank development. Cand. econ. sci. diss. Kirov: Vyatka State Agricultural Academy; 2004. 193 p. (In Russ.).
13. Чавтур А. В. Ямщик, не гони лошадей... Экономические принципы и условия функционирования почтово-банковского бизнеса в России. *Российское предпринимательство* 2006;(2);75–79. URL: <https://creativeconomy.ru/lib/1591>  
Chavtur A.V. Coachman, don't rush the horses... Economic principles and conditions of functioning of the postal banking business in Russia. *Rossiiskoe predprinimatel'stvo = Russian Journal of Entrepreneurship*. 2006;(2):75–79. URL: <https://creativeconomy.ru/lib/1591> (In Russ.).
14. Мещеряков Г. Ю. Сотрудничество банков и почты на рынке розничных банковских услуг. *Экономика и управление*. 2009;(1);100–104. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sotrudnichestvo-bankov-i-pochty-na-rynke-roznichnyh-bankovskih-uslug>  
Meshcheryakov G. Yu. Cooperation between banks and post offices in the retail banking services market. *Ekonomika i upravlenie = Economics and Management*. 2009;(1):100–104. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sotrudnichestvo-bankov-i-pochty-na-rynke-roznichnyh-bankovskih-uslug> (In Russ.).
15. Моганов В. В. Симультанное создание и развитие почтово-сберегательных систем в рамках Союзного государства Республика Беларусь и Российской Федерации. *Экономика и банки*. 2017;(1):11–19. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/simultannoe-sozdanie-i-razvitie-pochtovo-sberegatelnyh-sistem-v-ramkah-soyuznogo-gosudarstva-respubliki-belarus-i-rossiyskoy-federatsii/viewer>  
Moganov V.V. Simultaneous creation and development of post and savings systems within the Union State of republic of Belarus and the Russian Federation. *Ekonomika i banki = Economy and Banks*. 2017;(1):11–19. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/simultannoe-sozdanie-i-razvitie-pochtovo-sberegatelnyh-sistem-v-ramkah-soyuznogo-gosudarstva-respubliki-belarus-i-rossiyskoy-federatsii/viewer> (In Russ.).
16. Моганов В. В. Формирование и развитие сберегательной инфраструктуры банковской системы в Российской Федерации. Дис. ... докт. экон. наук. М.: РЭУ им. Плеханова; 2016. 107 с.  
Moganov V.V. Formation and development of the savings infrastructure of the banking system in the Russian Federation. Doct. econ. sci. diss. Moscow: Plekhanov Russian University of Economics; 2016. 107 p. (In Russ.).
17. Князева А. Е. Лититанскас И. Ю. Интеграция предприятий почтовой связи и финансовой организации как источник появления синергетического эффекта. *Економічний часопис-XXI*. 2015;(7–8–2):32–35.  
Knyazeva A.E. Lititanskas I. Yu. Postal service enterprise and financial institution integration as a source of synergy effect. *Ekonomichnii chasopis-XXI = Economic Annals-XXI*. 2015;(7–8–2):32–35. (In Russ.).

18. Дунаева А.А. Повышение доступности финансовых услуг в России. *Экономика и предпринимательство*. 2023;(1):1463–1467. DOI: 10.34925/EIP.2023.150.1.299  
Dunaeva A.A. Increasing the availability of financial services in Russia. *Ekonomika i predprinimatel'stvo = Journal of Economy and Entrepreneurship*. 2023;(1):1463–1467. (In Russ.). DOI: 10.34925/EIP.2023.150.1.299
19. Шекшуева С.В. Доступность финансовых услуг в малых городах. Малые города большой страны. Сб. науч. стат. и мат. I Всерос. науч.-практ. конф. (Иваново, 01–03 июня 2023 г.). Ч. 1. Иваново: ИВГУ; 2023:175–180.  
Shekshueva S.V. Availability of financial services in small towns. In: Small towns of a big country. Proc. 1<sup>st</sup> All-Russ. sci.-pract. conf. (Ivanovo, June 01–03, 2023). Pt. 1. Ivanovo: Ivanovo State University; 2023:175–180. (In Russ.).
20. Parcu P.L., Brennan T.J., Glass V., eds. The changing postal environment: Market and policy innovation. Cham: Springer-Verlag; 2020. 360 p. (Topics in Regulatory Economics and Policy). DOI: 10.1007/978-3-030-34532-7
21. Crew M.A., Brennan T.J., eds. Postal and delivery innovation in the digital economy. Cham: Springer-Verlag; 2014. 336 p. (Topics in Regulatory Economics and Policy). DOI: 10.1007/978-3-319-12874-0
22. Ying C. Introduction of the postal savings bank of China. URL: <https://postfi.files.wordpress.com/2009/11/15-introduction-of-the-postal-savings-bank-of-chinaby-chen-ying.pdf>
23. Бычкова И.И. Цифровизация банковских продуктов как основа экосистемы банка. Дис. ... канд. экон. наук. Ростов н/Д: МБИ им. Анатолия Собчака; 2021. 180 с.  
Bychkova I.I. Digitalization of banking products as the basis of the bank ecosystem. Cand. econ. sci. diss. Rostov-on-Don: International Banking Institute named after Anatoliy Sobchak; 2021. 180 p. (In Russ.).
24. Мирошниченко О.С. Финансовая доступность банковских услуг для потребителей в условиях цифровизации. *Финансы: теория и практика*. 2024;28(6):134–142. DOI: 10.26794/2587-5671-2024-28-6-134-142  
Miroshnichenko O.S. Financial inclusion of banking services for Consumers in the context of digitalization. *Finance: Theory and Practice*. 2024;28(6):134–142. DOI: 10.26794/2587-5671-2024-28-6-134-142
25. Гоял Ш., Сингхал Н., Просад Д.М., Мишра Н. Влияние институциональной среды на просроченные кредиты банков: доказательства из стран БРИКС. *Финансы: теория и практика*. 2023;27(6):67–78. DOI: 10.26794/2587-5671-2023-27-6-67-78  
Goyal S., Singhal N., Prosad J.M., Mishra N. Impact of institutional environment on banks' non-performing loans: Evidence from BRICS countries. *Finance: Theory and Practice*. 2023;27(6):67–78. DOI: 10.26794/2587-5671-2023-27-6-67-78

## ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ / ABOUT THE AUTHOR



**Людмила Анатольевна Мезенцева** — старший преподаватель, Балтийский гуманитарный институт, Санкт-Петербург, Россия; преподаватель, Колледж городских предпринимателей, Санкт-Петербург, Россия  
**Ludmila A. Mezentseva** — Senior Lecturer, Baltic Humanitarian Institute, St. Petersburg, Russia; Lecturer, City Entrepreneurs College, St. Petersburg, Russia  
<https://orcid.org/0009-0008-1423-7507>  
 forostian@gmail.com

Конфликт интересов: автор заявляет об отсутствии конфликта интересов.  
 Conflicts of interest statement: the author has no conflicts of interest to declare.

Статья поступила в редакцию 11.09.2023; после рецензирования 15.10.2023; принята к публикации 16.12.2024.

Автор прочитала и одобрила окончательный вариант рукописи.

The article was submitted on 11.09.2023; revised on 15.10.2023 and accepted for publication on 16.12.2024.

The author read and approved the final version of the manuscript.