CGAP

Advancing financial access for the world's poor

Вопросы повышения доступности финансовых услуг в России

Третья международная социологическая конференция
28 февраля 2013 г.
Москва, РАНХиГС

Ольга Томилова, Региональный представитель CGAP по Восточной Европе и Центральной Азии

CGAP

- Consultative Group to Assist the Poor
- Глобальный ресурсный центр по вопросам доступности финансовых услуг
- Консорциум из 33 членов, часть Всемирного банка
- Исполнительный партнер Глобального партнерства по финансовой доступности «Группы 20» (GPFI)
- Деятельность:
  - исследования рынка, разработка и продвижение стандартов, разработка инновационных решений, оказание консультационной поддержки государственным органам, поставщикам финансовых услуг, донорам и инвесторам

GPFI Global Partnership for Financial Inclusion

CGAP

Финансовая доступность

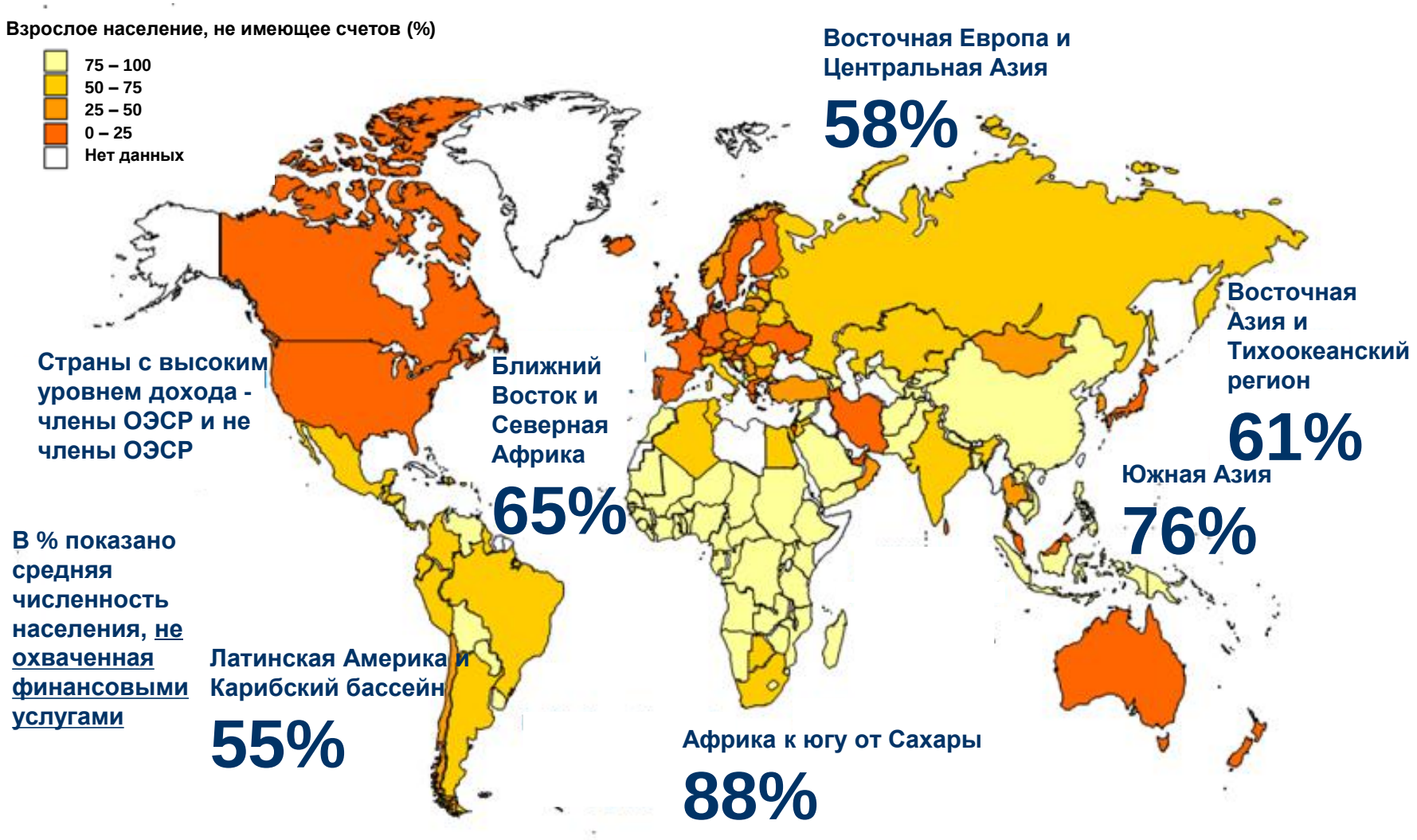
- Финансовая доступность означает, что предприятия и домохозяйства имеют доступ к финансовым услугам и возможность эффективного использования услуг, соответствующих их потребностям. Финансовые услуги должны предоставляться ответственно, экономически устойчиво и в условиях соответствующего регулирования.

Содержание

- Доступность финансовых услуг сегодня
- Почему доступность финансовых услуг важна для развития
- Доступность финансовых услуг в России

CGAP

2,7 млрд. людей работоспособного возраста, не имеющие доступа к формальным фин. услугам



Источник: Financial Access 2009. Всемирный банк. На карте показана доля домохозяйств, не имеющих депозитных или кредитных счетов в финансовых учреждениях (банках, сберегательных банках, МФО)

Содержание

- Доступность финансовых услуг сегодня
- Почему доступность финансовых услуг важна для развития
  - Влияние на благосостояние домохозяйств
  - Эффективность других мер государственной политики
  - Макроэкономические выгоды
- Доступность финансовых услуг в России

Доступ к финансовым услугам благоприятно сказывается на состоянии домохозяйств

1. Рост активов

2. Большая равномерность потребления

3. Управление рисками

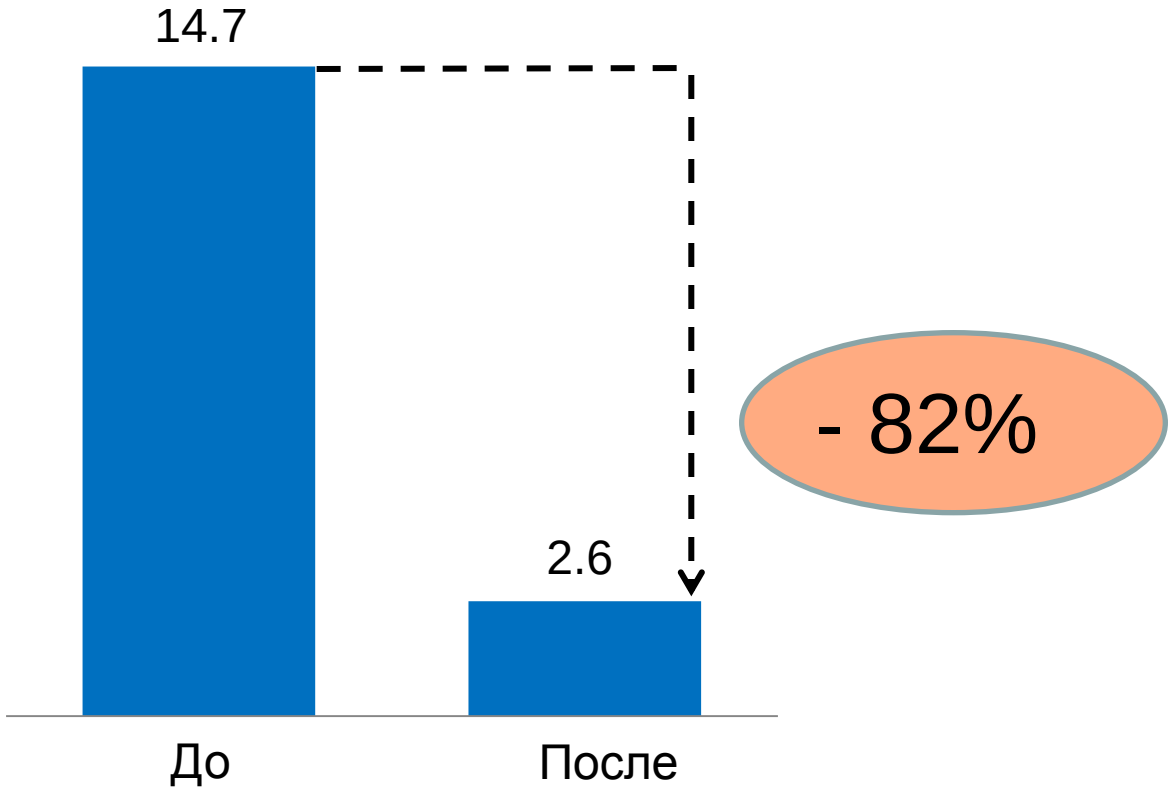
4. Улучшение морально-психологического состояния → Качество экономических решений

5. Повышение предпринимательской активности

CGAP

Положительный эффект в отношении мер гос. политики: усиление эффективности других мер

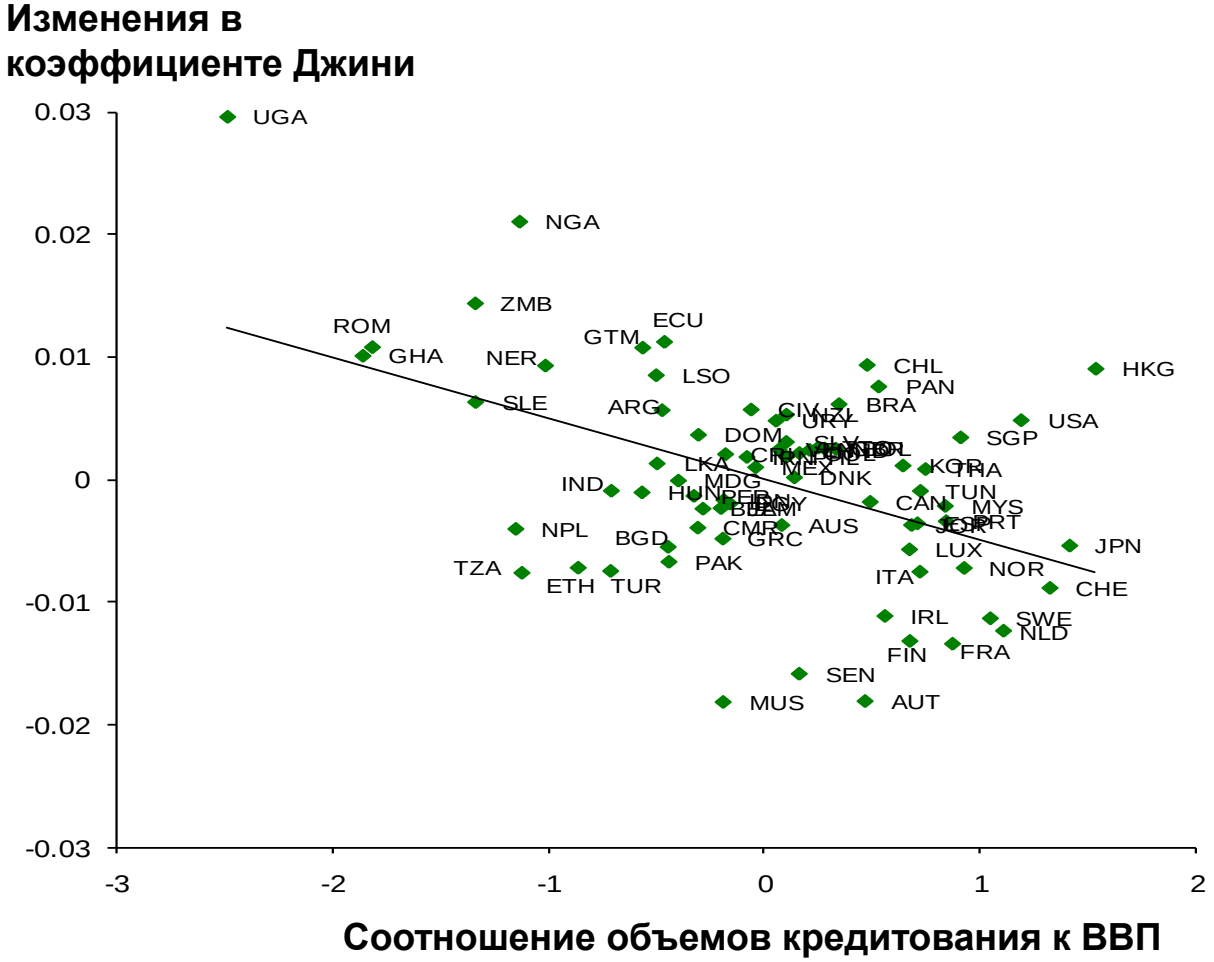
Стоимость распределения грантов Bolsa Familia (Бразилия)
(в % от общей суммы)



Источник: Lindert, Kathy et. al. , (Май 2007 г.). “The Nuts and Bolts of Brazil’s Bolsa Família Program: Implementing Conditional Cash Transfers in a Decentralized Context.” Social Protection Working Paper No. 0709, the World Bank

Положительный эффект для макроэкономики: финансовая доступность сокращает неравенство, способствует росту и стабильности

Доступность кредита и равенство доходов



CGAP

Источник: Thorsten Beck, Aslı Demirgüç-Kunt and Ross Levine, 2007, “Finance, Inequality, and the Poor,” *Journal of Economic Growth*, Vol. 12 (1).

Содержание

- Доступность финансовых услуг сегодня
- Почему доступность финансовых услуг важна для развития
- Доступность финансовых услуг в России

Исследование CGAP

- Апрель – сентябрь 2012 г.
- http://www.cgap.org/publications/landscaping-report-financial-inclusion-russia
  - Использование финансовых услуг
  - Банки и небанковские кредитные организации
  - Небанковские финансовые организации (МФО и кредитные кооперативы)
  - Поставщики платежных услуг
  - Кредитная информация и кредитные бюро
  - Инициативы по повышению доступности финансовых услуг

**В исследовании не рассматривались страховые услуги, а также деятельность сельскохозяйственных кредитных кооперативов*

CGAP

Существенный прогресс в сфере повышения финансовой доступности…

Основные факты

- По сравнению с 2008 г. обеспеченность финансовыми услугами возросла в 5 раз
- 37,09 отделений банков на 100 тыс. взрослого населения в 2011 г. (Германия – 15,70; Великобритания – 24,87; США – 35,43)
- Распределение банковских отделений и платежных агентов в целом соответствует распределению численности населения
- Значительные изменения законодательства, способствующие повышению доступности финансовых услуг
- Развитие инновационных способов предоставления финансовых услуг
- Успешные совместные международные проекты (в т.ч. со Всемирным банком по повышению финансовой грамотности и развитию микрофинансирования)

CGAP

Традиционные каналы предоставления финансовых услуг

- Свыше 950 кредитных организаций (в т. ч. 896 банков) на февраль 2013 г.
- Свыше 43 600 филиалов кредитных организаций
- Свыше 3,400 небанковских финансовых организаций (НФО): ок. 2000 микрофинансовых организаций и 1400 кредитных кооперативов
  - Средний остаток по займу $1,600 – это примерно в 10 раз ниже, чем банковские кредиты субъектам МСП
  - Малый размер НФО – менее 1000 заемщиков
  - Большинство работает в отдаленных и малонаселенных районах
  - Разделение сектора на НФО, ориентированные на развитие, и НФО, занимающиеся исключительно потребительским кредитованием (включая «займы до зарплаты»)
  - Большинство НФО не используют инновационные каналы предоставления финансовых услуг

Дистанционный банкинг: возможность дальнейшего повышения фин. доступности

- Доступность и удобство:
  - 220,000 – 300,000 терминалов (в 5 раз больше банковских отделений и больше, чем банкоматов)
  - Свыше 8 000 банковских и платежных агентов - 318 000 точек обслуживания клиентов
- В составе услуг пока доминируют платежи в пользу сотовых операторов, но растет доля и других услуг
- Потенциал использования 42 000 почтовых отделений
- Самая низкая в мире стоимость денежных переводов

CGAP

…однако остаются категории, неохваченные или недостаточно охваченные финансовыми услугами

Пробелы в сфере финансовой доступности

22% не пользуются никакими финансовыми услугами (в 2008 г. – 48%)

Лишь 48% (старше 15 лет) имеют счет в банке; в т. ч. только 40% нижних 40% по уровню доходов; 24% из числа имеющих среднее образование и ниже

Широкое распространение пластиковых карт (46% населения), но большинство используют их для снятия средств через банкомат (84%)

CGAP

Препятствия для повышения доступности финансовых услуг

- Низкий уровень доверия к финансовой системе
  - Последнее место в исследовании 25 стран
  - Сбережения в коммерческом банке считают надежными только 4%
- Низкий уровень финансовой грамотности
  - 1/3 населения с низким уровнем финансовой грамотности
- Низкий уровень дохода
  - 19,1 млн. за чертой бедности (2012 г.)
  - Отсутствие депозитов - 68%
  - Невозможность получить ипотечный кредит - 83%
- Физическая недоступность
  - Владение банковскими счетами: 53% в городах и 45% на селе
  - 27% жителей сельских районов не пользуются терминалами
  - 34% не пользуются картами из-за отсутствия точек приема карт
  - В среднем обеспеченность фин. услугами – 21% от уровня Москвы (13% если исключить Москву и Санкт-Петербург)

CGAP

Физическая недоступность

- Высокие цифры распространенности банковских отделений на 100 тыс. населения, однако огромные территории страны остаются не охвачены

	Россия	Франция	Германия	Великобритания	США
Число отделений банков на 1000 км^2	2.73	40.22	31.86	52.87	9.58
Число банкоматов на 1000 км^2	11.75	106.22	248.2	260.94	n/a

Источник: IMF Financial Access Survey, 2011. Данные по Германии и Великобритании за 2010 г.

CGAP

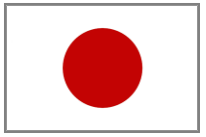
Картина финансовой недоступности в России

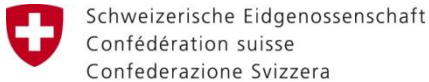
- Как правило, не охвачены финансовыми услугами:
  - Жители малых городов и сел
  - Люди более старшего возраста и низкого уровня образования
  - Малообеспеченные
  - Люди, мало знакомые с техническими инновациями
- Популярны т.н. «пассивные» финансовые продукты – пластиковые карты (48%) и оплата счетов (28%)
- Предпочтение традиционных каналов обслуживания (68% – банки, 33% – Почта России)

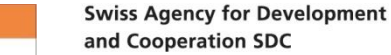
Предложения по дальнейшему повышению финансовой доступности в России

- Дальнейшие исследования для лучшего понимания особенностей предложения и спроса (в т. ч. получение детализированных данных по географическому распределению точек доступа и социально-демографическим характеристикам клиентов)
- Возможно, стимулирование поставщиков финансовых услуг к работе в низкодоходных сегментах и использованию инновационных способов предоставления финансовых услуг
- Адаптация инновационных каналов предоставления услуг к нуждам неохваченных сегментов

CGAP







Advancing financial access for the world's poor

www.cgap.org

www.microfinancegateway.org