



Региональное исследование финансовой доступности банковских счетов для молодежи со стороны предложения: примеры из Центральной и Восточной Европы

К. Авакян, Б. Исаинку, Ф. Кнооте

Краткий доклад подготовлен К. Авакян и А. Набильской, Child & Youth Finance International



Региональное исследование финансовой доступности банковских счетов для молодежи со стороны предложения: примеры из Центральной и Восточной Европы

Благодарности и участники проекта

Мы хотели бы поблагодарить партнеров из сети Child & Youth Finance International (CYFI), которые оказали неоценимую помощь при сборе данных от банковских учреждений в период с сентября 2014 по май 2015 года в Армении, Республике Беларусь, Хорватии, Чехии и Молдове - Союз Банков Армении, Национальный Банк Республики Беларусь, Национальный Банк Хорватии, Министерство Финансов Чешской Республики и Национальный Банк Республики Молдова. Мы хотели бы также поблагодарить Центральный Банк Республики Армения за комментарии кейса страны. Мы также выражаем глубокую благодарность Ольге Томиловой, региональному представителю по Европе и Центральной Азии CGAP (Consultative Group to Assist the Poor / Консультативная Группа по Оказанию Помощи Малоимущим Всемирного Банка), которая прорецензировала этот доклад и предоставила ценные рекомендации по структуре, формату и анализу данных проекта.

CYFI благодарит Национальный Банк Республики Беларусь и Беларусбанк за предоставление фотографий для оригинального текста данного отчета.

Данный доклад в сокращенном виде на русском языке был подготовлен Александрой Набильской и Кариной Авакян из Секретариата Child & Youth Finance International. Оригинальный отчет на английском языке можно найти на сайте CYFI - <http://childfinanceinternational.org/resources/publications/CYFI-Regional-FI-Landscape-Central-Eastern-Europe.pdf>.²

² Оригинальный отчет был написан в со-авторстве:

Кариной Авакян – региональным консультантом по Восточной Европе и Центральной Азии в Секретариате Child & Youth Finance International;

Бьянкой Исаинку – старшим региональным консультантом по региону ЕС в Секретариате Child & Youth Finance International;

Флоор Кнооте – независимым консультантом, работала координатором исследовательской программы Child & Youth Finance International до декабря 2015 г.

Введение

Доступ к надежным финансовым услугам является существенной частью расширения уровня финансовой доступности, которая в свою очередь имеет влияние на экономическое и социальное развитие, и также очень важна для сокращения уровня бедности, повышении общего благосостояния общества и поддержки всестороннего устойчивого развития.

Однако во всем мире наличие доступных и подходящих финансовых продуктов является существенной проблемой. Только 62% населения мира старше 15 лет владеет базовым финансовым продуктом, то есть банковским счетом, и только 27% сберегает средства в формальном финансовом учреждении³. Молодежь между 15 и 24 лет, имеет еще большие барьеры к доступу, и только 46% из них во всем мире владеет банковским счетом и только 18% сберегает средства в формальном финансовом учреждении⁴.

Особенно уязвимой группой является молодежь из развивающихся стран. Они часто вынуждены начинать работать и зарабатывать

на жизнь с раннего возраста, имеют высокую вероятность бросить школу и иногда даже вынуждены содержать свои семьи. Это приводит к тому, что они могут войти в контакт со сложными финансовыми операциями в самом раннем возрасте. Именно поэтому для этой группы особенно важен более легкий доступ к основным и безопасным финансовым услугам.

Однако, существует очень мало исследований о том, какие финансовые услуги доступны для них в их странах. Для этого мы решили исследовать эту тему более подробно, а также узнать какие программы финансового образования предлагаются финансовым сектором в регионе Центральной и Восточной Европы для детей и молодежи. Для этого исследования, мы выбрали 5 стран: Армения, Республика Беларусь, Республика Молдова, Чехия и Хорватия. В данном сокращенном отчете на русском языке вы можете найти основные результаты данного исследования. Для полного и оригинального отчета обращайтесь к оригинальной версии на сайте Child & Youth Finance International⁵.

³ Asli Demirguc-Kunt et.al. "The Global Findex Database 2014: Measuring Financial Inclusion around the World." Policy Research Working Paper 7255, Washington DC: World Bank, 2015.

⁴Idem.

⁵ Оригинальная версия отчета доступна на сайте <http://childfinanceinternational.org/resources/publications/CYFI-Regional-FI-Landscape-Central-Eastern-Europe.pdf>

Методология исследования

Основной целью данного исследования являлось выяснение наличия предложения банковских продуктов для детей и молодежи в странах региона, и оценка, насколько эти банковские продукты (текущие и сберегательные счета), которые предлагают финансовые учреждения в регионе соответствуют 8 Принципам Банковских Продуктов для Детей и Молодежи (Диаграмма 1). Эти принципы были разработаны CYFI при поддержке ЮНИСЕФ, MasterCard и многих других. Мы также исследовали существующие законодательства, регулирующие доступ молодежи к текущим и сберегательным банковским счетам в исследуемых странах.

Для этого отчета, мы проанализировали уникальные данные, собранные от банковских организаций из Армении, Беларуси, Чехии, Хорватии и Молдовы, учитывая особенности каждой отдельной финансовой и банковской системы и их соответствующие правила и законодательные рамки.

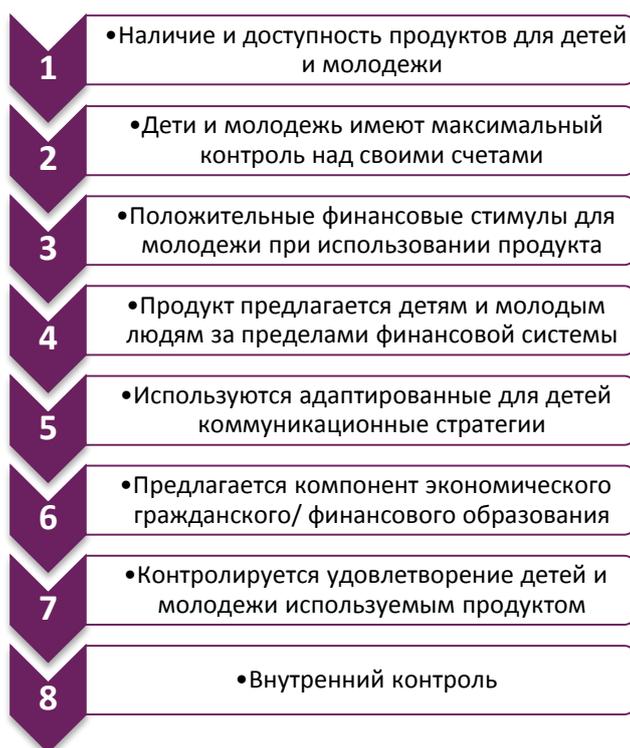
В исследовании приняли участие 62 финансовых учреждения из упомянутых 5 стран. Центральные банки, Министерства Финансов и Банковские Ассоциации выступали в качестве ключевых партнеров проекта и помогли распространить инструмент исследования (опросник, созданный Секретариатом CYFI) среди своей сети финансовых учреждений в этих 5 странах.

Процент финансовых учреждений в стране, которые приняли участие в исследовании, различен в странах, начиная от более чем 95% банков Республики Беларусь до лишь 15% всех банков в Хорватии. Распределение финансово-кредитных учреждений (ФКУ) по странам можно найти ниже в Таблице 1.

Таблица 1 - Количество банков, принявших участие в исследовании из общего количества ФКУ с банковской лицензией, по странам

Страна	Количество участвовавших банков	Общее количество банков
Беларусь	21	22
Молдова	14	16
Армения	17	21
Чехия	10	37
Хорватия	3	19

Диаграмма 1 - 8 Принципов Банковского Продукта для Детей и Молодежи, разработанные CYFI



Краткие выводы

В данной главе мы представим а) Общий анализ национальных стратегий финансовой грамотности и финансовой доступности, минимального возраста самостоятельного открытия банковского счета и другие основы экосистемы доступности банковских продуктов для молодежи в Армении, Беларуси, Хорватии, Чехии и Молдове и б) результаты исследования существующего предложения банковских счетов и их характеристик в этих странах.

В целом, мы нашли что в последние годы все страны уделяли большое внимание на вопросы финансового образования и финансовой доступности населения, в частности сегмента дети и молодежь. За исключением Молдовы, все страны в выборке уже приняли национальную стратегию, направленную на повышение уровня финансовой грамотности населения. Хотя ни одна из стран пока не имеет отдельную собственную стратегию по повышению финансовой доступности, этот вопрос стоит на повестке дня правительственных органов стран. Между некоторыми странами есть заметные различия в регулировании и законодательству по открытию и управлению банковскими счетами

молодыми гражданами. Например, в Республике Беларусь, Армении и Молдове дети в возрасте от 14 лет могут открыть и независимо управлять собственным банковским счетом без надзора родителей или опекунов, в то время как в Хорватии и Чехии это возможно только с 18 лет. Детали о подобной разнице в финансовом регулировании можно найти в Таблице 2. Последующий анализ, в частности, был направлен на выяснение влияния законодательства на предложение банковских продуктов для детей до 18 лет в этих странах.

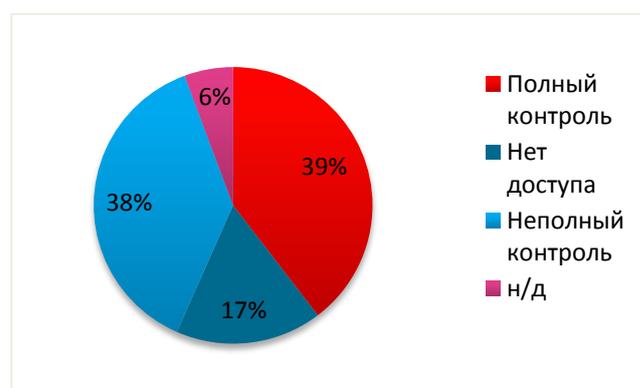
Полученные результаты свидетельствуют о том, что 83% всех финансовых учреждений из 5 стран, принявших участие в опросе, имеют финансовые продукты для молодых людей. В Армении эта пропорция составляет 76%, в Беларуси 81%, в Чехии 90%, в Молдове 70%, и в Хорватии все респонденты указали, что они имеют продукты, доступные для лиц младше 18 лет. Это указывает на общий интерес в сегменте дети и молодежь со стороны банковского сектора этих стран, и потенциал молодых людей стать будущими (прибыльными) клиентами.

Диаграмма 2 показывает уровень контроля, который дети до 18 лет имеют над своим счетом. Из всех опрошенных банковских учреждений, 39% респондентов указало, что несовершеннолетние дети имеют полный контроль над своим счетом, то есть, им не нужно разрешение родителей и опекунов для пополнения счета или проведения транзакций. С другой стороны, 17% указало, что у детей нет доступа к использованию счета, открытого на их имя, что может значить, что они не могут

воспользоваться своим счетом до достижения 18 лет.

В то же время в Беларуси, Молдове и Армении, из банков, которые предлагают счета для детей, половина ФКУ сообщили, что дети имеют полный контроль над счетом. Подобная разница между странами соответствует гражданскими законами этих стран, где молодые люди в возрасте от 14 лет могут самостоятельно открыть и управлять банковским счетом на свое имя в формальной финансовой организации с банковской лицензией.

Диаграмма 2 – Уровень Контроля над Счетом



Следующим важным аспектом исследования являлся вопрос о барьерах, которые по мнению ФКУ препятствуют созданию банковских продуктов для детей. В диаграмме 3 вы можете увидеть наиболее часто упоминаемые ФКУ барьеры к работе с этим возрастным сегментом. Например, банки из Чехии и Хорватия указывали гораздо чаще на законодательные барьеры, чем банки из трех

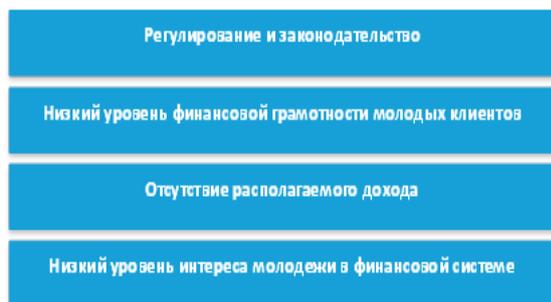
Таблица 2 - Законы и Правила по Финансовой Доступности и Образованию

Страна	Национальная стратегия финансового образования	Национальная стратегия финансовой доступности	Молодые люди часть политики защиты прав потребителей финансовых услуг	Минимальный возраст
Армения	✓	✗	✓	14
Беларусь	✓	Рассматривается	✓	14
Хорватия	✓	✗	✓	18
Чехия	✓	✗	✓	18
Молдова	В разработке	✗	✓	14

других стран. В этих странах можно самостоятельно открыть и управлять своим банковским счетом только от 18 лет.

Другие барьеры, которые были упомянуты, включают низкий уровень финансовой грамотности молодежи, как указали несколько банков из Армении и Чехии, отсутствие располагаемого дохода и денег у молодежи, и низкий уровень интереса молодежи в финансовой системе.

Диаграмма 3 - Основные барьеры для банков, чтобы служить молодежи



После того как мы показали цифры о наличии банковских продуктов и уровень контроля у детей до 18 лет, важно уточнить, что когда у детей есть доступ и контроль над своим счетом, важно, чтобы они знали, как его использовать и какие риски и ответственность это несет. Но только 45%, меньше половины из всех ФКУ, принявших участие в исследовании, подготавливают свой персонал к работе с молодежью до 18 лет (см. Диаграмма 3).

Кроме того, 43% финансовых учреждений сообщали о том, что они сотрудничают с другими заинтересованными сторонами (стейкхолдерами) по предложению программ финансового образования – например, некоммерческими организациями. Однако этот показатель неравномерно разделен между странами. Армянские и Белорусские финансовые учреждения сообщают о гораздо более высокими уровнями взаимодействия с прочими стейкхолдерами в области финансового образования по сравнению с другими странами. Например, в Республике Беларусь почти половина респондентов ответили, что сотрудничают с Национальным Банком Республики и участвуют в национальной программе финансового образования, и около

17% банков сотрудничают с НКО по предложению подобных программ. Это говорит о роли национальной платформы и

координации национальных программ государственным органом, и о важности вовлечения финансового сектора в такие программы.

Что касается программ финансового образования, из всех принявших участие в исследовании ФКУ только 28% указало, что они имеют компонент финансового образования, связанный с предлагаемыми молодежи финансовыми продуктами. Ни один из Хорватских банков, только 1 ФКУ из Армении и 2 Чешских банка указали на предоставление образовательного компонента с их финансовыми продуктами. С другой стороны, в Беларуси и Молдове, большинство банков с финансовыми продуктами для молодежи указали также на предоставление образовательного компонента для молодых клиентов, связанного с предлагаемым банковским счетом.

Очень интересные результаты показал вопрос о предоставлении компонента финансового образования, сопряженного с предлагаемым банковским продуктом. Большинство финансовых учреждений ответили положительно на данный вопрос, однако при анализе уточняющих ответов, подавляющее большинство респондентов указали о наличии маркетинговых материалов и информации на сайте банка о продукте в качестве образовательного компонента. После соответствующей коррекции результатов, только 28% ФКУ в общей выборке имеют сопровождающий образовательный компонент к продукту. Эти результаты свидетельствуют о недостаточном понимании банковским сектором сущности, и своей роли в предоставлении образовательной информации с продуктом для молодых клиентов. Кроме того, 34% всех банков сообщили, что они участвуют в каких-либо программах и инициативах для финансового просвещения детей и молодежи. Около 40% ФКУ в выборке не принимают никакого участия в подобных кампаниях и инициативах.

В Диаграмме 4 отмечены характеристики банковских продуктов во всех 5 странах в соответствии с Принципами Банковских Продуктов для детей и молодежи. Из анализа

стало понятно, что характеристики предлагаемых счетов являются сравнительно одинаковыми среди всех пяти стран.

Диаграмма 3 - Наличие Продуктов и Финансового Образования по Странам

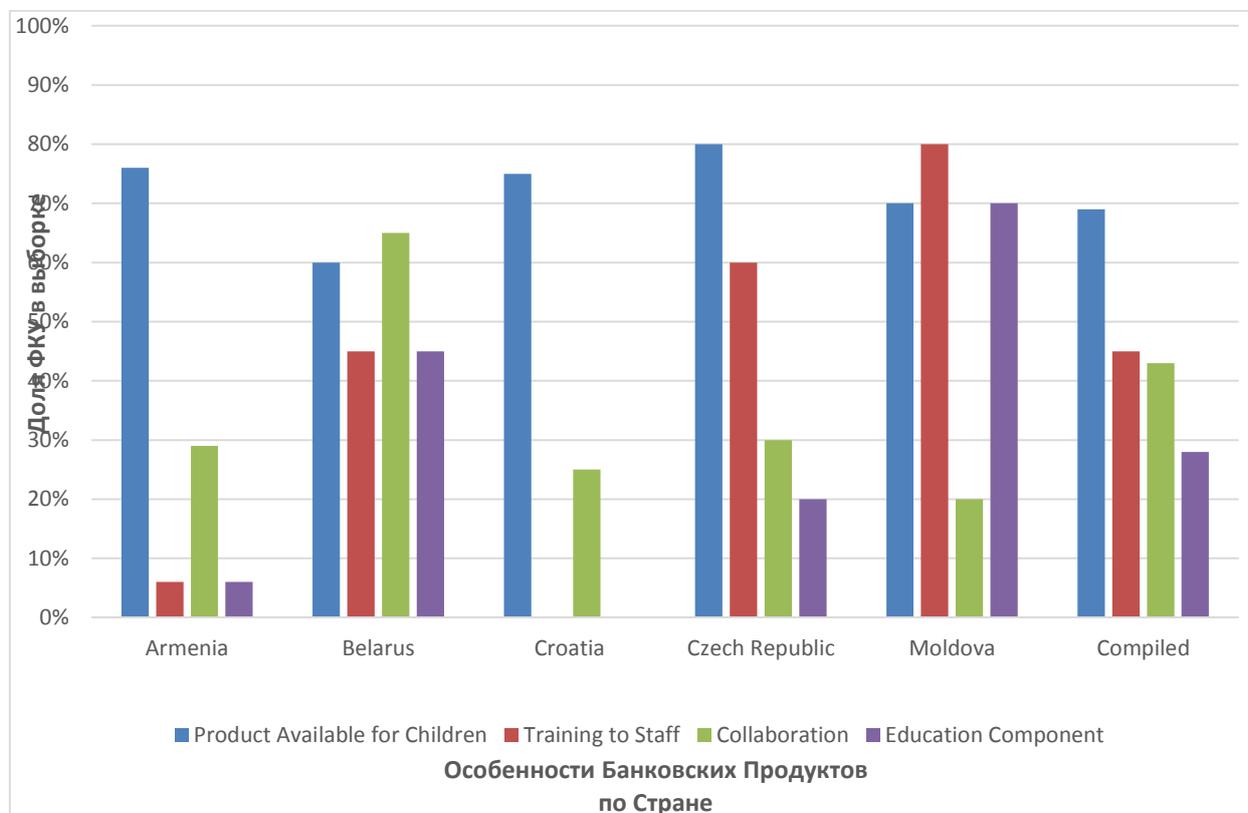
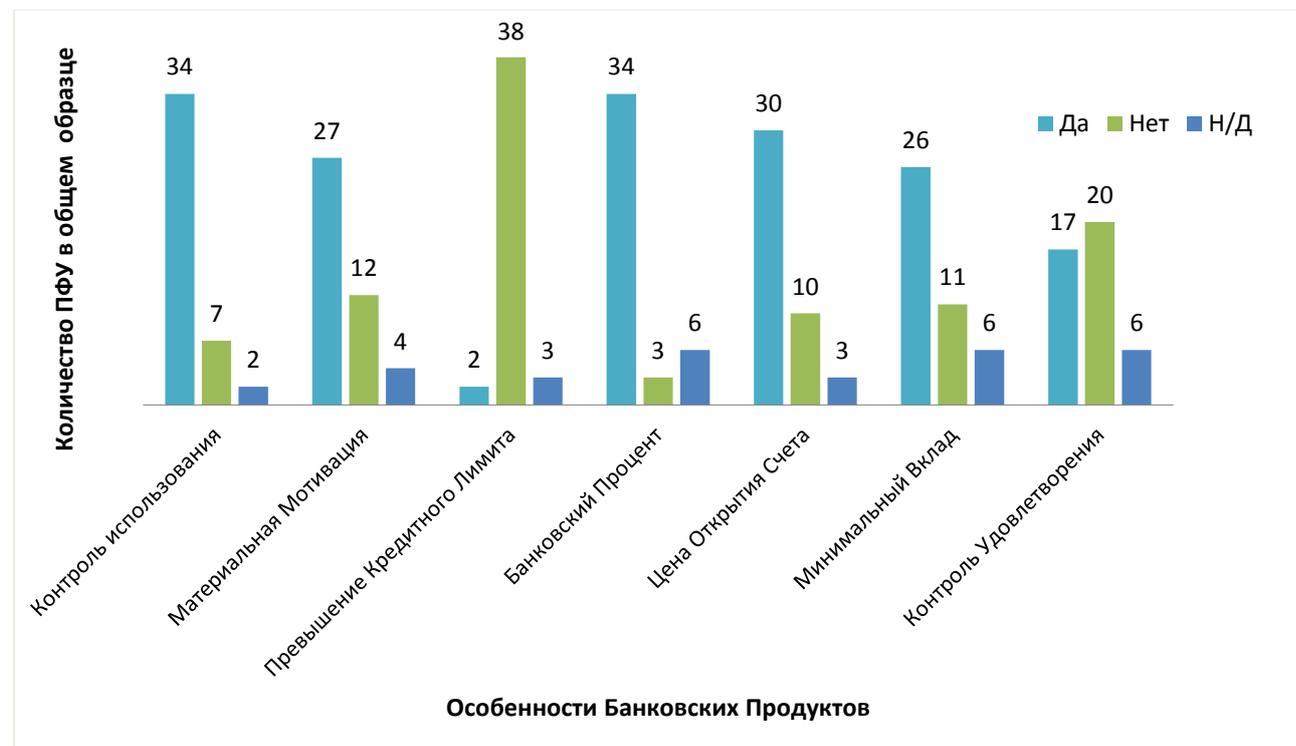


Диаграмма 4 - Характеристики Банковских Продуктов – среди всех пяти стран



Кейсы и особенности стран региона

Армения: В Армении 10,4% молодых людей имеют доступ к банковскому счету и 1% сберегает в официальном финансовом учреждении, согласно данным Findex в 2014 году. Правительственные органы, в частности Центральный Банк Армении, уделяет существенное внимание вопросам повышения финансовой грамотности и уровня доступности финансовых услуг в стране. В конце 2014 года правительство Армении одобрило Национальную Стратегию Финансового Образования. Также, большинство банков имеет продукт, направленный на создание финансового доступа и / или финансового образования для лиц в возрасте до 18 лет.

Республика Беларусь: По сравнению со многими другими посткоммунистическими странами Восточной Европы, Республика Беларусь делает много для решения вопроса о финансовой доступности. В данный момент, национальные финансовые органы рассматривают возможность развития отдельной национальной стратегии финансовой доступности для 2016-2020 гг. Также, Национальный Банк Республики Беларусь координирует национальную программу повышения финансовой грамотности населения с 2013 года.

Молдова: Законодательство в Молдове позволяет детям от 14 лет иметь свой собственный счет и с 16 лет выполнять финансовые операции. Несмотря на такое довольно мягкое законодательство, только 4% всех несовершеннолетних детей имеют доступ к счету в банковском учреждении. Это может являться результатом недостатка финансовых знаний со стороны детей и населения в целом о доступности финансовых продуктов у финансовых учреждений. Государство и Национальный Банк Республики Молдова разрабатывают способы повысить финансовую доступность и грамотность среди детей и молодежи.

Хорватия: Финансовая доступность среди населения в Хорватии является довольно высокой – 86% имеет доступ к банковскому счету. Несмотря на это, финансовая доступность среди молодежи является очень низкой, что

связано со строгим регулированием, запрещающим молодежи до 18 лет открывать и управлять самостоятельно банковским счетом без разрешения родителей или опекунов.

Чехия: Одна из первых стран в регионе, которая приняла национальную стратегию по продвижению финансового образования. Национальная Стратегия Финансового Образования (НСФО) была одобрена в 2010 году. НСФО нацелена на чешское население в целом, и финансовое образование также было включено в школьную программу и является обязательным для всех детей школьного возраста в стране.

Выводы

По результатам проведенного анализа и результатам исследования можно сделать следующие выводы:

- Существует большая разница между уровнем финансовой доступности (в частности такого базового финансового инструмента как сберегательного счета в банке) для взрослых и молодежи во всех странах региона;
- У банковских учреждений есть общий высокий интерес к молодежному сегменту в исследованных странах;
- Только треть ФКУ, которые предоставляют банковские счета и продукты для детей, также вовлечены в предоставление немаркетингового финансового образования и тренинг по использованию своих продуктов для молодых клиентов;
- Большинство ФКУ не взаимодействуют с прочими стейкхолдерами по предоставлению финансового образования. В странах, где государственные органы активно вовлекают частный сектор в свои национальные программы повышения финансовой грамотности (напр.,

Армения, Беларусь) этот процент намного выше;

- Непонимание частным сектором сущности финансового образования и своей роли в его предоставлении – необходимость продвижения международных стандартов в этой сфере (Рекомендации ОЭСР по роли частного и неправительственных секторов в финансовом образовании – 2014);
- В целом существует необходимость для более интегрированных и комплексных финансовых сервисов для молодежи, которые сочетали бы в себе доступ к формальному способу сбережений и финансовым знаниям в регионе – таким как например продвигаемая CYFI концепция SchoolBank (сочетание финансового образования и практического инструмента (сберегательного продукта), используя школы как канал продвижения и распределения).

