

FINDEX NOTES

Эсли Демиргуц-Кант

Леора Клаппер

Дуглас Рандалл

База данных “Глобальный финдекс”:

Охват финансовыми услугами в Европе и Центральной Азии

Согласно новой информации из Глобальной базы данных Всемирного банка о финансовой включенности (“Глобальный финдекс”), 45 процентов взрослого населения Европы и Центральной Азии сообщили о наличии у них счета в официальном финансовом учреждении, притом что в прошлом году только 7 процентов жителей сообщили об официальных накоплениях. Характер использования финансовых услуг значительно варьируется в зависимости от пола, образования, занятости и других индивидуальных особенностей респондентов. База данных может использоваться для отслеживания результатов реализации политики охвата финансовыми услугами населения стран Европы и Центральной Азии и получения более полного представления о том, как жители данного региона делают сбережения, берут кредиты, осуществляют платежи и управляют рисками.

WWW.WORLDBANK.ORG/GLOBALFINDEX

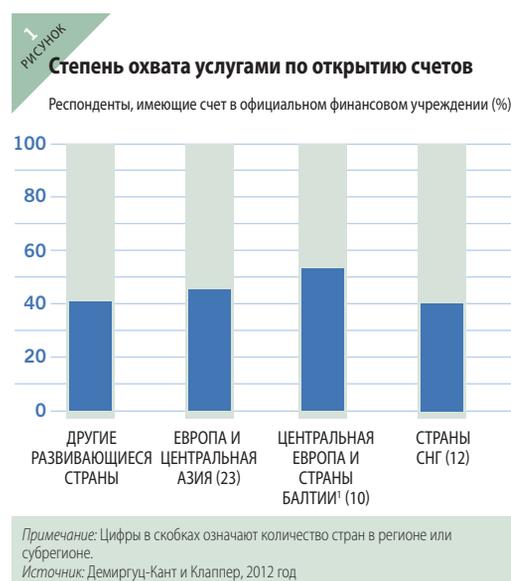
BILL & MELINDA
GATES foundation



THE WORLD BANK

В последние годы страны Европы и Центральной Азии добились значительного, хотя и неравномерного, прогресса в области расширения сферы охвата населения финансовыми услугами. Хорошо развитая система микрофинансирования и относительно широкое использование зарплатных счетов в некоторых странах свидетельствуют об успехах, достигнутых в этой области, однако низкие нормы накопления и высокая степень недоверия к официальному финансовому сектору говорят о том, что еще многое предстоит сделать. Сам факт того, что 175 миллионов взрослых граждан, в основном стран Центральной Азии, выпадают из официальной финансовой системы, представляет собой особенно сложную проблему для государственных органов стран региона.

Отсутствие систематизированных показателей использования различных финансовых услуг – как официальных, так и неофициальных – существенно усложняет работу по расширению номенклатуры финансовых услуг и повышению их качества в большинстве стран региона. База данных “Глобальный финдекс” содержит такие показатели, которые позволяют определить, как люди в 148 странах делают сбережения, берут кредиты, осуществляют платежи и управляют рисками. Эти новые показатели были разработаны на основании результатов опроса более 150 000 человек старше 15 лет, произвольно выбранных в различных странах. Опрос проводился в течение 2011 календарного года компанией Gallup, Inc., входящей в состав группы Gallup World Poll. В настоящем документе содержится информация из базы “Глобальный финдекс”, полученная по результатам опроса порядка 25 000 человек в 23 странах Европы и Центральной Азии.

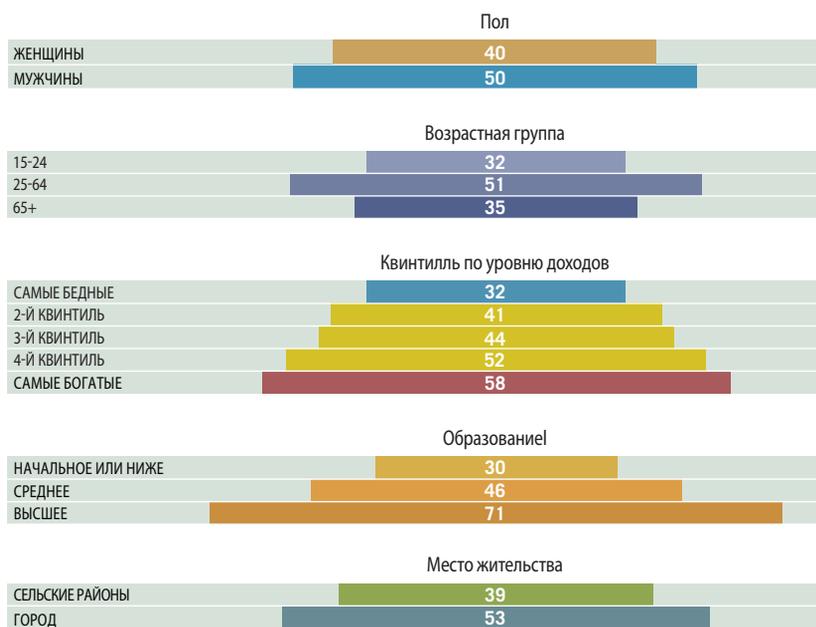


Насколько широк охват официальными финансовыми услугами?

Несмотря на то что развитие услуг мобильных платежей и распространение современных систем перевода денежных средств ведут к постепенному пересмотру общепринятых подходов к оценке и определению степени охвата населения финансовыми услугами, традиционные финансовые продукты и услуги, такие как кредиты, депозитные и сберегательные вклады, по-прежнему остаются наиболее широко распространенными формами приобщения к официальным финансовым услугам для большинства взрослых респондентов². Использование этих продуктов и услуг, предоставляемых официальными финансовыми учреждениями – банками, кредитными союзами, кооперативами, почтовыми отделениями или учреждениями

Охват услугами по открытию счетов в Европе и Центральной Азии в зависимости от индивидуальных характеристик

Взрослые, имеющие счет в официальном финансовом учреждении (%)



Источник: Демиргуц-Кант и Клаппер, 2012 год.

микрофинансирования, является важным показателем, который легко поддается сравнению и позволяет определить степень охвата населения финансовыми услугами.

Около 8 процентов взрослых респондентов в странах Европы и Центральной Азии сообщили о том, что в прошлом году они получили кредит в официальном финансовом учреждении, что примерно соответствует средним показателям для развивающихся стран³. Эта цифра может свидетельствовать о снижении объемов кредитования в результате мирового финансового кризиса, который особенно сильно ударил по экономике стран региона. Согласно результатам опросов, количество взрослых респондентов, которые занимали деньги у других источников, таких как члены семьи и друзья (28 процентов), а также использовали магазинный кредит (12 процентов), увеличилось. Кроме того, в регионе широко используются кредитные карты: о наличии у них кредитной карты сообщили 16 процентов респондентов в странах Европы и Центральной Азии, тогда как в других развивающихся странах этот показатель составляет 5 процентов. В Сербии наличие у них кредитной карты подтвердили 23 процента взрослых респондентов, тогда как в Турции этот показатель составил 45 процентов⁴.

По результатам опроса, в целом по региону счет в официальном финансовом учреждении имеется у 45 процентов взрослых респондентов, при этом данный показатель варьируется от 5 процентов в Республике Кыргызстан, Таджикистане и Туркменистане до 90 процентов в Латвии. В среднем по региону данный показатель несколько выше, чем в остальных развивающихся странах, где наличие у них официального счета подтвердил 41 процент взрослых респондентов (рисунок 1). 59 процентов респондентов в странах Европы и Центральной Азии, имеющих официальный счет, сообщили, что они в среднем кладут на него деньги или снимают с него деньги один или два раза в месяц, по сравнению с 49 процентами респондентов в других развивающихся регионах. Эта разница, по видимому, обусловлена тем, что большое количество держателей счетов в регионе используют их для получения заработной платы.

В целом по региону степень охвата населения услугами по открытию счета весьма существенно варьируется в зависимости от индивидуальных особенностей (рисунок 2). Вероятность наличия официального счета у мужчин на 25 процентов выше, чем у женщин, при этом самый большой гендерный разрыв наблюдается в Албании, Боснии и Герцеговине, Косово и Турции. Вероятность наличия официального счета у жителей с высшим образованием в среднем в два раза выше, чем у людей с начальным или более низким уровнем образования. Учитывая, что счета очень часто используются для получения заработной платы, наличие официального счета у взрослых респондентов, работающих по найму на основе полной занятости, существенно выше (65 процентов).

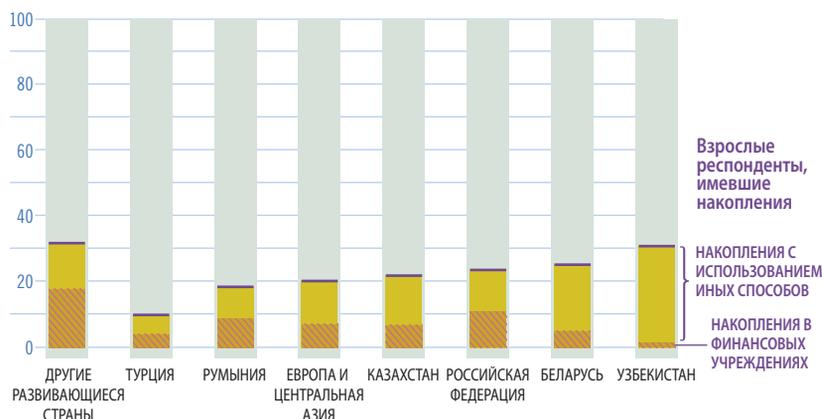
Как используются официальные счета?

Несмотря на то что в целом по региону официальные счета имеются у сравнительно большого количества людей, согласно результатам опросов, взрослые респонденты в странах Европы и Центральной Азии значительно реже накапливали денежные средства в официальных финансовых учреждениях в течение последних 12 месяцев, чем жители других регионов с развивающейся экономикой. В Европе и Центральной Азии о накоплении средств на официальных счетах сообщили 7 процентов респондентов, тогда как в других развивающихся странах этот показатель составил 18 процентов. В целом по региону взрослые респонденты

3
РИСУНОК

Официальные и неофициальные накопления

Респонденты, имевшие какие-либо накопления в течение прошлого года (%)

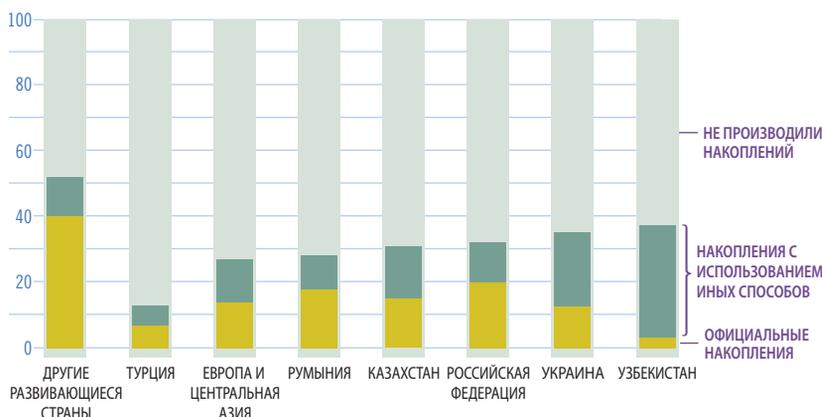


Примечание: Включая данные по 6 странам с самым большим взрослым населением в регионе
Источник: Демиргуц-Кант и Клаппер, 2012 год.

4
РИСУНОК

Способы накопления средств держателями счетов

Способы накопления, использовавшиеся имеющими официальный счет респондентами в прошлом году (%)



Примечание: Включая данные по 6 странам с самым большим взрослым населением в регионе
Источник: Демиргуц-Кант и Клаппер, 2012 год.

из квинтиля с самым высоким по стране уровнем дохода в среднем в три раза чаще имеют накопления в официальных финансовых учреждениях, чем люди с самым низким уровнем дохода.

Такой разрыв в области накопления в официальных учреждениях по сравнению с другими развивающимися странами можно объяснить различными подходами к осуществлению накоплений в целом, а также способами накопления средств. В странах Европы и Центральной Азии доля респондентов, которые сообщили о сбережениях в какой-либо форме (20 процентов), значительно меньше, чем с других развивающихся странах (32 процента). При этом в других развивающихся странах о накоплении средств на официальных счетах в течение прошлого года заявили 58 процентов респондентов, тогда как в странах Европы и Центральной Азии эта доля составила только 34 процента опрошенных (рисунок 3).

Снижение темпов накопления, по всей видимости, является следствием глобального экономического спада, от которого этот регион пострадал сильнее всего, – эта версия может получить подтверждение по мере поступления новых данных. Еще одним возможным объяснением относительно низкого уровня использования счетов в официальных финансовых учреждениях для целей накопления является тот факт, что люди открывают счета прежде всего для получения заработной платы от работодателей либо платежей от государственных органов, и поэтому не склонны использовать их также для накопления средств. Подтверждением этому может служить тот факт, что, согласно опросам, 77 процентов держателей счетов в Европе и Центральной Азии в течение прошлого года использовали их для получения заработной платы или платежей от государственных

органов, тогда как в других развивающихся странах этот показатель составил 41 процент. И наоборот, только 14 процентов держателей счетов из Европы и Центральной Азии сообщили об использовании своих счетов для накопления (рисунок 4). Для стимулирования желания использовать официальные финансовые учреждения в целях накопления можно использовать новые продукты, ориентированные на нынешних держателей счетов.

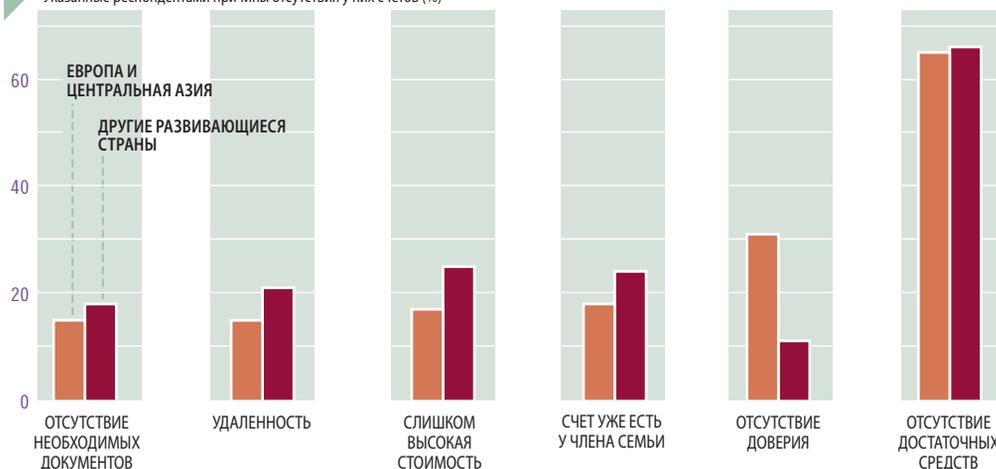
Какие факторы препятствуют расширению охвата?

Почему более 175 миллионов взрослого населения стран Европы и Центральной Азии по-прежнему не пользуются услугами официальной финансовой системы? Как и в других развивающихся странах, наиболее часто называемой причиной отсутствия официального счета является недостаток денежных средств – на эту причину сослались 65 процентов респондентов в регионе, не имеющих официального счета, при этом для 25 процентов из них эта причина является единственной (разрешалось назвать несколько причин).

Между тем относительно большое число респондентов в Европе и Центральной Азии указали доверие в качестве одного из основных сдерживающих факторов: 31 процент респондентов в регионе, не имеющих официального счета, сообщили, что не открывают счета по причине отсутствия доверия к финансовым учреждениям, по сравнению с 11 процентами опрошенных в других развивающихся странах (рисунок 5).

Основные факторы, по мнению респондентов, препятствующие использованию официальных счетов

Указанные респондентами причины отсутствия у них счетов (%)



Примечание: респонденты могли указать более одной причины. Помимо указанных выше причин, 4 процента респондентов в Европе и Центральной Азии сослались на религиозные убеждения.
Источник: Демиргуц-Кант и Клаппер, 2012 год.

В Украине, где в 2008 году имело место массовое изъятие вкладов, 55 процентов взрослых респондентов, не имеющих официального счета, указали отсутствие доверия в качестве важного сдерживающего фактора. В отличие от других сдерживающих факторов (стоимость, удаленность финансовых учреждений, требования по предоставлению документов), отсутствие доверия является глубоко укоренившейся проблемой, не имеющей однозначных решений, что сильно усложняет процесс расширения сферы охвата финансовыми услугами. Отсутствие доверия к официальным финансовым учреждениям указывает на необходимость разработки и принятия законодательных актов, направленных на защиту потребителя, а также разъяснения населению принципов ответственного подхода к финансовым операциям.

Заклучени

Будучи первой открытой базой данных по показателям, последовательно измеряющим охват населения финансовыми услугами в различных странах и в различные периоды времени, “Глобальный финдекс” заполняет собой большой пробел в информационном поле применительно к вопросам финансовой включенности. Набор данных может использоваться для отслеживания результатов реализации политики расширения охвата финансовыми услугами в глобальном масштабе и получения более полного и точного представления о том, как люди в различных странах хранят сбережения, берут кредиты, осуществляют платежи и управляют рисками. Собранная информация позволяет определить группы населения, не охваченные официальным финансовым сектором, и может оказаться полезной при определении приоритетов проведения государственных реформ и отслеживания результатов таких реформ по мере поступления новых данных.

WWW.WORLDBANK.ORG/GLOBALFINDEX

1. Страны Центральной Европы и Балтии включают Албанию, Болгарию, Боснию и Герцеговину, бывшую югославскую Республику Македонию, Косово, Латвию, Литву, Румынию, Сербию и Черногорию. В состав Содружества Независимых Государств входят Азербайджан, Армения, Беларусь, Грузия, Казахстан, Молдова, Кыргызская Республика, Российская Федерация, Таджикистан, Туркменистан, Узбекистан и Украина. Средние показатели по субрегионам не включают Турцию.
2. Полная база данных, включая показатели по использованию систем перевода денежных средств и мобильных платежей, доступна в онлайн-режиме.
3. В сводные данные по регионам и по миру в целом не включены страны, в которых, согласно исследованию Гэллага, более 20 процентов населения не были опрошены в ходе выборки по причинам безопасности либо потому, что население включает экспатриантов неарабского происхождения. К таким странам относятся Алжир, Бахрейн, Катар, Мадагаскар, Объединенные Арабские Эмираты, Сомали и Центральноафриканская Республика. Исламская Республика Иран также исключена из состава обследуемых стран, поскольку сбор информации в этой стране производился с использованием методологии, отличающейся от используемой в других странах.
4. Информация собирается по фактам владения кредитными картами, а не их использования.

При ссылках на информацию по “Глобальному финдексу” в качестве источника необходимо указывать: Demirguc-Kunt, A., and L. Klapper. 2012. “Measuring Financial Inclusion: The Global Findex Database.” Policy Research Working Paper 6025, World Bank, Washington, DC.