

УДК 336.713(575.2)

**О РОЛИ БАНКОВ В РЕШЕНИИ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРОБЛЕМ
(НА МАТЕРИАЛАХ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ)**

Е.С. Островская

Рассмотрены возможности коммерческих банков в решении социально-экономических проблем. Исследование проведено на основе комплексного подхода изучения финансовых проблем трудовой миграции. Важность исследования заключается в необходимости применения функций банков в решении финансовых проблем трудовых мигрантов, поддерживающих малообеспеченные семьи в Кыргызской Республике.

Ключевые слова: коммерческие банки; национальный банк; финансовая неграмотность; денежные переводы; платежные карты.

**ABOUT THE BANK'S ROLE IN SOLVING SOCIO-ECONOMIC PROBLEMS
(BASED ON THE MATERIALS OF THE KYRGYZ REPUBLIC)**

E.S. Ostrovskaja

The article discusses the ability of commercial banks in addressing the socio-economic problems. The study was conducted on the basis of an integrated approach for the study of financial problems of labor migration. The importance of the study is the need for the application of the functions of banks in addressing financial problems of migrant workers supporting poor families in the Kyrgyz Republic.

Keywords: commercial banks; national Bank; financial literacy; remittances; payment card.

Можно ли решить социально-экономические проблемы с помощью банковских услуг? Такой вопрос возникает одновременно с присутствием негативного опыта значительных финансовых потерь гиперинфляции 90-х гг. прошлого века. Но в современном понимании участие банков в социально-экономическом развитии общества меняется и становится частью жизни многих семей, без которых доходы общества снижаются и подводят население к черте бедности. Более того, банковские услуги стали проводником в получении доходов граждан, создающих собственный бизнес.

Основными видами банковских услуг являются: кредитование, денежные вклады, открытие расчетных счетов, конвертация валют, перевод денежных средств в любую точку мира. Именно денежные переводы стали сегодня наиболее популярными услугами для населения в Кыргызской Республике, поскольку многие семьи живут в ожидании заработанных денег родственниками, работающими в России или в других странах. Но основной проблемой широкого применения населения банковских услуг является финансовая неграмотность населения, заключающаяся в от-

сутствии знаний о возможностях банка обеспечить безопасное движение денег к получателю.

Так, Национальный банк Кыргызстана предлагает следующее определение финансовой грамотности: "...это знания о финансовых институтах и предлагаемых ими продуктах, а также умения их использовать при возникновении потребности с пониманием последствий своих действий" [1].

В статье "Роль коммерческих банков в решении финансовых проблем трудовой миграции" указано также, "...что высокий уровень финансовой грамотности населения страны:

- повышает финансовое благосостояние семьи благодаря рационализации семейного бюджета;
- развивает навыки планирования, способности управлять финансами в течение жизненного цикла семьи;
- повышает уровень пользования финансовыми продуктами, прозрачность финансового рынка, стабильность рынков;
- способствует увеличению числа добросовестных заемщиков, снижению кредитных и репутационных рисков банков;

- обеспечивает защиту от мошенничества, повышает финансовую безопасность граждан;
- оказывает положительное влияние как на экономику государства, так и на уровень благосостояния ее граждан” [2].

Кроме этого, в реализации программы повышения уровня финансовой грамотности Национальный банк Кыргызстана для содействия увеличению базовых знаний граждан по экономике и финансам привлекает участников второго уровня банковской системы. Наиболее востребованными банковскими услугами среди населения являются платежные карты.

К тому же платежные банковские карты являются “еще одним инструментом поступления денежных средств трудовых мигрантов. Рост спроса на услуги платежных карт повышается в связи с ростом зарплатных проектов. В Кыргызстане уже более пяти тысяч держателей пластиковых карт “Алай-кард”, “Элкарт” и других зарплатных проектов, которые получают заработную плату в банкоматах, расположенных в г. Бишкеке и регионах республики [3].

Хотя банкоматов по-прежнему не хватает, в последнее время наблюдается тенденция к наличию на руках сразу нескольких платежных карт, используемых населением.

Количество карт национальной системы “Элкарт” на сегодняшний день составляет 323 311, число карт международных систем – 960 969 (рисунок 1) [4].

По данным Национального банка КР, совокупное число платежных карт в Кыргызстане на 31 марта 2016 г. составило 1,28 млн. Для сравнения: полтора года назад в обращении находилось 850 тыс. карт различных платежных систем” [1].

Но, как показывает статистика на протяжении нескольких лет, платежные карты применяются в Кыргызстане в основном для снятия наличных денег – свыше 90 % от общего объема операций. Остальные держатели все-таки хранят деньги на карте, совершают покупки в Интернете, а также оплачивают услуги и товары через POS-терминалы. Для сравнения: в 2014 г. показатель снятия наличных денег с карты составлял 96,7 %, т. е. на 6,7 % больше.

По мнению экспертов Национального банка, “это обусловлено отсутствием заметных изменений в потребительской психологии и поведении пользователей платежных карт, низким уровнем финансовой грамотности, а также отказом торгово-сервисных предприятий в установке POS-терминалов для приема оплаты посредством платежных карт” [5].

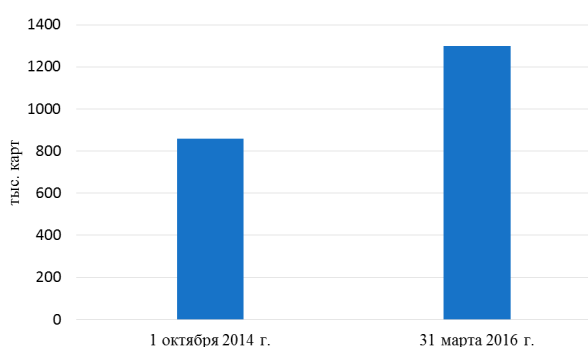


Рисунок 1 – Количество выпущенных карт в Кыргызстане

Сложившиеся мифы о преимуществах трудовой миграции должны развеяться, если рассмотреть миграцию как отток человеческого капитала, наиболее дееспособного населения, не имеющего достойного дохода в собственной стране. Единственная возможность обеспечить приток денежного капитала на содержание оставшихся членов семей – это предоставить цивилизованные механизмы безопасности денежных переводов трудовых мигрантов.

Представленная схема использования денежных переводов демонстрирует не только их сохранение, но и участие финансовых учреждений в накоплении сбережений семей, получающих основной доход от работы трудовых мигрантов (рисунок 2) [6].

В настоящее время коммерческие банки Кыргызстана предлагают услуги таких денежных переводов, как: “Золотая корона”, “Лидер”, “Анелик”, Faster, Moneygram, Blizko, Unistream, Western Union, Contact и другие. В пределах Кыргызстана коммерческие банки предлагают также безадресные системы денежных переводов, т.е. без открытия счета. С помощью системы локальных систем переводов возможно перевести деньги в любую точку республики.

Преимущества денежных переводов заключаются в следующем [7]:

- во-первых, денежные переводы осуществляются без открытия счета;
- во-вторых, высокая скорость осуществления денежного перевода в режиме on-line, т.е. перевод можно получить уже через секунду после отправки;
- в-третьих, использование современных технологий гарантирует безопасность денежных средств и простоту оформления денежного перевода;



Рисунок 2 – Памятка “Денежные переводы” для трудовых мигрантов в Кыргызстане

- в-четвертых, переводы осуществляются в рублях, долларах США и евро;
- в-пятых, отправить или получить перевод можно в любом регионе, во всех крупных населенных пунктах Кыргызстана.

Вместе с тем возможности банковского сектора к аккумуляции денежных средств трудовых мигрантов в инвестиционный потенциал экономики Кыргызстана ограничены не только предоставлением услуг по системам денежных переводов, но и исключением при этом всех рисков населения получения средств по неформальным каналам как следствия сложившихся проблем финансовой грамотности населения.

Конечно, решить проблему финансовой грамотности невозможно только силами Национального банка и коммерческих банков. Необходимо привлекать образовательные учреждения, обучающие банковскому делу и способные дать необходимые компетенции навыков реализации банковских услуг, а также способствовать активизации студентов на прохождение стажировки в банковских учреждениях, предлагающих вакансии на собственных сайтах.

Тем не менее программа Повышения финансовой грамотности населения Кыргызстана на 2016–2020 гг., принятая и утвержденная правительством страны, будет способствовать привлечению клиентов и увеличению объемов безналичных платежей в банковском секторе, соответственно, оживлению реального сектора в экономике.

Председатель Национального банка Кыргызской Республики Т. Абдыгулов сказал следующее: “Программа ставит достижимые цели и задачи в сфере повышения финансовой грамотности населения, основанные на сочетании интересов и разделении ответственности государства и граждан в достижении финансовой устойчивости семьи и гражданина, экономического роста и социальной стабильности нашей страны. Она не заменяет, а дополняет меры надлежашего регулирования финансового рынка Кыргызской Республики финансовым образованием граждан. Мы очень надеемся, что в результате реализации программы будет воспитываться финансово грамотное молодое поколение, повысится эффективность использования личных финансов и улучшится качество использования финансовых инструментов” [1].

Еще одним фактором решения социально-экономических проблем становится активное продвижение банковских услуг непосредственно в целевых группах, наиболее уязвимых слоев населения в регионах республики.

Сотрудников коммерческих банков нередко сегодня можно встретить среди старшеклассников, проводящих информационную работу с целью повышения финансовой грамотности населения в рамках Всемирной недели денег, стартовавшей в республике 10 марта 2015 г. [8]. Тем более что данная аудитория может также через несколько лет стать частью трудовой миграции. Именно банковский сектор обеспечивает реализацию практически единой цели миграционного потока – создание материальной основы для жизнедеятельности малообеспеченных семей республики.

Благодаря участию банков также получила развитие государственная ипотечная программа “Доступное жилье 2015–2020 гг.” [9]. Это программа позволяет получать ипотечный кредит по ставке от 10 % годовых уже более чем в 10 коммерческих банках республики. И процесс присоединения, партнерства банков в рамках данной программы продолжается. Так, согласно исследованиям С.М. Рустембековой, 11 банков представляют ипотеку в Кыргызстане [10].

Таким образом, коммерческие банки содействуют снижению рисков при проведении денеж-

ных переводов трудовыми мигрантами, работающими за пределами Кыргызстана, и содействуют развитию ипотечного кредитования. Такой подход может стимулировать банки при открытии филиала в регионах, создавать необходимые коммуникационные устройства, тем самым обеспечивать население современными платежными инструментами и кредитными ресурсами.

Литература

1. Проект Национального банка Кыргызской Республики (НБКР) “Финансовая грамотность”. [Электронный ресурс]. URL: <http://finsabat.kg> (дата обращения: 30.05.2016).
2. Роль коммерческих банков в решении финансовых проблем трудовой миграции (на материалах Кыргызской Республики) // Экономические исследования и разработки (www.edj.ru). Нижний Новгород: Редакция НОО “Профессиональная наука”, 2016.
3. Услуги населению. [Электронный ресурс]. URL: <http://www.bankir.kg/ru/zarplata> (дата обращения: 30.05.2016).
4. Объем денежных переводов в Кыргызстан продолжает сокращаться. [Электронный ресурс]. URL: http://www.vzglyad.kg/econom/7537_obyem_deneznyih_perevodov_v_kyrgyzstan_prodoljajet_sokraschatsya (дата обращения: 09.09.2015).
5. Обзор рынка банковских карт в Кыргызстане – 2016. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.akchabar.kg/article/cards/credit-card-review-2016> (дата обращения: 11.07.2016).
6. Памятка “Денежные переводы”. Проект Национального банка Кыргызской Республики (НБКР) “Финансовая грамотность”. [Электронный ресурс]. URL: <http://finsabat.kg/?p=3501> (дата обращения: 30.05.2016).
7. Тарифы платежной системы CONTACT. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.contact-sys.com/tariffs> (дата обращения: 22.04.2016).
8. Специалисты Национального банка КР провели выездные лекции для школьников Иссык-Кульской области. [Электронный ресурс]. URL: <https://news.mail.ru/inworld/kyrgyzstan/economics> (дата обращения: 22.04.2016).
9. Согласно Постановлению Правительства Кыргызской Республики от 5 августа 2015 г., была утверждена Программа Правительства Кыргызской Республики “Доступное жилье 2015–2020”. [Электронный ресурс]. URL: <http://gik.kg/ru/about/> (дата обращения: 13.07.2017).
10. *Рустембекова С.М.* Ипотечное кредитование в Кыргызской Республике: возможности, перспективы / С.М. Рустембекова // Вестник КРСУ. 2017. Т. 17. № 2. С. 39–42.