

Доступ к БАНКОВСКИМ услугам

Новые базы данных показывают резкие различия в том, как люди откладывают сбережения, заимствуют средства, производят платежи и управляют риском

ПЯТЬДЕСЯТ процентов взрослого населения во всем мире не имеют счета в формальной финансовой организации — банке, кредитном союзе, кооперативе, почтовом отделении или организации микрофинансирования. Эти 2,5 миллиарда взрослых, не охваченных банковской системой, не имеют надежного места для сбережения средств и, как правило, пользуются лишь ограниченным доступом к кредиту. А без счета в финансовой организации людям труднее получать заработную плату, денежные переводы и государственные выплаты.

Однако до настоящего времени показатели банковской деятельности малоимущих, женщин и молодежи по большинству стран отсутствовали. Для преодоления этого разрыва Всемирный банк и организация «Гэллуп» провели в 2011 году обследование в 148 странах, с тем чтобы выяснить, каким образом взрослое население откладывает сбережения, заимствует средства, производит платежи и управляет риском как в рамках формального финансового сектора, так и вне его.

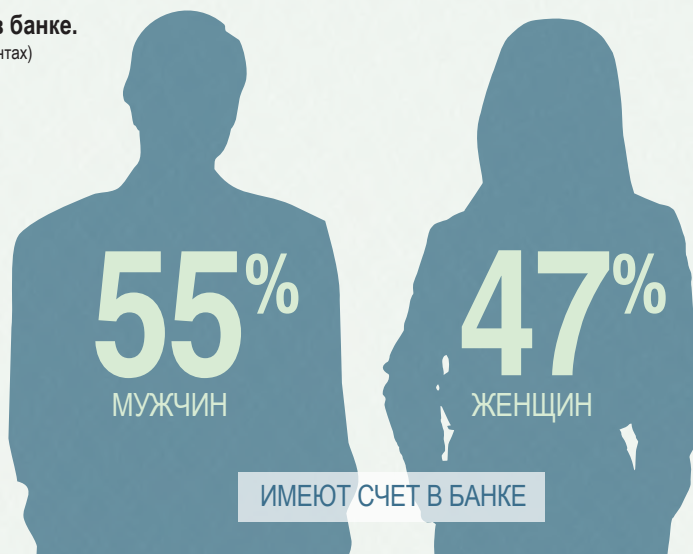
Громадные различия

Как и ожидалось, данные выявляют резкие расхождения по регионам, странам и отдельным характеристикам (таким как пол, образование и возраст). Согласно базе данных «Global Findex» Всемирного банка, 89 процентов взрослых в странах с развитой экономикой имеют счет в банке, по сравнению с 41 процентом взрослых в развивающихся странах. Среди беднейших слоев населения счета имеют 23 процента взрослых, живущих на менее чем 2 доллара США в день. В масштабах всего мира 55 процентов мужчин имеют счет в банке, по сравнению с 47 процентами женщин.

Наиболее распространенными причинами отсутствия банковского счета являются: отсутствие достаточного количества денег для использования счета (названная 65 процентами респондентов), дороговизна или удаленность банков или счетов (названная 25 и 20 процентами, соответственно) и отсутствие необходимых документов (18 процентов). Эти причины позволяют предположить, что отмена физических, бюрократических и финансовых барьеров позволила бы расширить использование банковских счетов и сопутствующие им финансовые преимущества.

Половина взрослого населения мира не имеет счета в банке.

(Число взрослых, имеющих счет в формальной финансовой организации, в процентах)



Сберегательные клубы и друзья

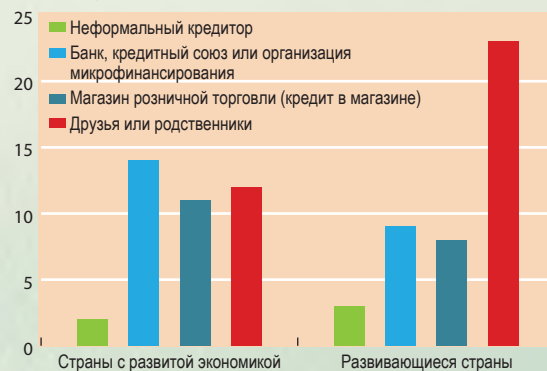
В общемировом масштабе 36 процентов взрослых ответили, что они сберегали средства в последние 12 месяцев, но всего 22 процента взрослых сообщили, что они держат сбережения в банке или другой формальной финансовой организации. Примерно 9 процентов взрослых во всем мире заимствовали средства в банках в последние 12 месяцев, по сравнению с 23 процентами, занимавшими деньги у друзей и родственников. В развивающихся странах еще одной распространенной альтернативой (или дополнением) сбережению средств в банках являются местные сберегательные клубы. Такие клубы — известные под названием «сусу» (*susu*) в Западной Африке и «пандеро» (*pandero*) в Перу, — обычно собирают еженедельные взносы со своих членов и выдают полную сумму разным членам в каждую неделю.

Мобильная революция

Примечательным событием в процессе расширения финансовых услуг в развивающихся странах явилось недавнее введение «мобильных денег». Многим знакома система денежных переводов «М-ПЕСА» в Кении, однако данные показывают успехи в использовании мобильных денег во всех странах Африки к югу от Сахары, где 16 процентов взрослых сообщили, что они использовали мобильные телефоны для оплаты счетов или отправки и получения денег в последние 12 месяцев. Примерно половина этих взрослых в остальных отношениях не охвачена банковской системой. Однако средний общемировой уровень использования мобильных денег в развивающихся странах составляет всего 5 процентов, что говорит о сохранении регулятивных и прочих барьеров для введения мобильных денег в других регионах. ■

Большинство людей не пользуются банками для получения займов.

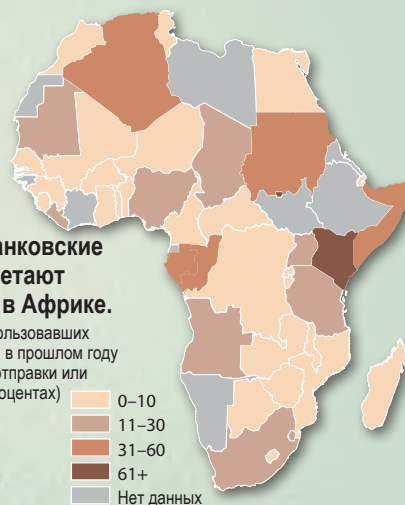
(Число взрослых, заимствовавших средства у источника в прошлом году, в процентах)



Примечание. Заимствование может производиться из нескольких источников.

Мобильные банковские услуги приобретают популярность в Африке.

(Число взрослых, использовавших мобильные телефоны в прошлом году для оплаты счетов и отправки или получения денег, в процентах)



89% ЛЮДЕЙ В СТРАНАХ С РАЗВИТОЙ ЭКОНОМИКОЙ

ИМЕЮТ СЧЕТ В БАНКЕ



Жители пригородов, приезжающие в город на работу, Токио, Япония.

41% ЛЮДЕЙ В РАЗВИВАЮЩИХСЯ СТРАНАХ



Уличная сценка в Найроби, Кения.

9% ВЗРОСЛЫХ ЗАИМСТВОВАЛИ СРЕДСТВА В БАНКАХ В ПРОШЛОМ ГОДУ



Женщина в отделении организации микрофинансирования Chamroeum в Почентонге, Камбоджа.

Подготовили Асли Демиргуч-Кунт и Леора Клэппер из Группы по вопросам развития финансового и частного секторов Всемирного банка. Данные взяты из базы данных Global Findex, которая составлена на основе более 150 000 интервью, проведенных в 148 странах, и размещена по адресу www.worldbank.org/globalfindex.