

АКТУАЛЬНОСТЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКИХ ПРОДУКТОВ ДЛЯ ТРУДОВЫХ МИГРАНТОВ ИЗ КЫРГЫЗСТАНА

И.В. Лукашова, М.В. Лукашова, И.Д. Макенбаева, А.Т. Оморова

Представлены результаты исследования с фокусом на банковские продукты и услуги, направленные на трудовых мигрантов и членов их семей.

Ключевые слова: трудовая миграция; денежные переводы; банковские продукты и услуги.

Трудовая миграция из Кыргызстана за последние десять лет набрала силу и продемонстрировала устойчивость на фоне мирового экономического кризиса. Даже в самый пик кризиса возврат мигрантов составил не более 10 %¹. Проанализируем факторы, влияющие на миграционные процессы.

Факторы, *ограничивающие* трудовую миграцию:

- Российская Федерация (РФ)² последовательно закрывает привлекательные и традици-

онные сферы трудоустройства и сокращает квоты для иностранных граждан³.

- Республика Казахстан (РК) ведет жесткую политику сокращения приема трудовых мигрантов.
- Факторы, *способствующие* миграции: Отсутствие позитивных изменений на рынке труда Кыргызской Республики (КР): высокая безработица; низкая заработная плата и др.

¹ Лукашова И.В., Макенбаева И.Дж. Влияние мирового экономического кризиса на трудовую миграцию из Кыргызстана в Россию. ОБСЕ, 2009.

² В 2009 г., по различным оценкам, в РФ трудилось 85 % мигрантов из Кыргызстана, в 2010 г. в связи с жесткой миграционной политикой Казахстана это число существенно увеличилось.

³ Постановление Правительства РФ № 947 от 27 ноября 2010 г., согласно которому с 1 января 2011 г. предпринимателям будет запрещено принимать на работу иностранных граждан в сферу розничной торговли алкогольными напитками, лекарствами, торговли на рынках и в палатках, а также розничной торговли вне магазинов.

Таблица 1

Рейтинг банков среди домохозяйств, пользующихся услугами по получению денежных переводов, %

Банк	Рейтинг	Кол-во домохозяйств	Кол-во филиалов
ЭкоИсламикБанк	1	54,5	11
Аманбанк	2	14,4	7
Коммерческий банк КЫРГЫЗСТАН	3	8,6	30
РСК Банк	4	7,3	51
БТА Банк	5	6,3	14
Дос-Кредобанк	6	3,4	9
Инвестбанк “Иссык-Куль”	7	2,3	6
АзияУниверсалБанк	8	1,8	36
Айыл Банк	9	0,7	21
Банк Бакай	10	0,6	5

- Политическая нестабильность: смена власти в апреле 2010 г.; межэтнические конфликты на юге страны летом 2010 г. и усиление оттока в РФ узбекского населения; отсутствие с апреля 2010 г. до конца октября 2010 г. ответственного Правительства КР¹.
- РФ остается открытой для приема граждан КР (безвизовый режим пребывания, легализация путем введения патентов при трудоустройстве в частном секторе, сохранение облегченного режима получения гражданства РФ).
- Большая численность находящихся в РФ трудовых мигрантов из Кыргызстана служит мостом для трудоустройства новых трудовых мигрантов – граждан КР.
- Экономики России и Казахстана выходят из кризиса.

Таким образом, несмотря на действие части факторов, ограничивающих трудовую миграцию, факторов, которые ее стимулируют, гораздо больше и влияние их более существенно, поэтому на современном этапе можно констатировать, что трудовая миграция из Кыргызстана приобрела долгосрочный характер, а сопутствующие ей денежные переводы мигрантов стали стабильным фактором развития экономики страны.

Очевидно, что потоки денежных переводов представляют собой важный инвестиционный потенциал, и поэтому денежные переводы необходимо аккумулировать банковским сектором как стран-доноров, так и стран-реципиентов.

¹ После апрельских событий 2010 г. было Временное Правительство, затем Техническое Правительство.

Постоянно растущий рынок официальных денежных переводов создает условия для роста деловой активности банков в странах приема, а стратегия поощрения получателей денежных переводов к открытию расчетных счетов и срочных депозитов при получении денег – в странах исхода мигрантов. Таким образом, последовательно внедряя технологии привлечения денежных средств трудовых мигрантов, можно в среднесрочной перспективе увеличить доступ мигрантов и членов их семей к банковским продуктам², а привлеченные средства инвестировать в экономику.

Осенью 2010 г. была произведена попытка оценить готовность мигрантов и членов их семей пользоваться банковскими продуктами и услугами. Для этой цели было опрошено 1200 респондентов из домохозяйств Южного региона Кыргызской Республики. Критерием проведения опроса было наличие в составе домохозяйства хотя бы одного внешнего трудового мигранта и получение от него не менее одного денежного перевода в 2010 г.³

Спрос на услуги по осуществлению денежных переводов

Спрос трудовых мигрантов на услуги, предоставляемые различными системами денежных переводов, эластичен по цене и чувствителен

² Объединение денежных потоков в миграции: <http://www.im4.ru/ru/content/obedenenie-denezhnykh-potokov-v-migratsii>

³ 301 домохозяйство из Ошской, 450 – из Джалал-Абадской и 449 – из Баткенской областей. Все мигранты осуществляют трудовую деятельность в России.

Сравнительные параметры денежных переводов мигрантов

Параметры денежных переводов	2008 г. ¹	2009 г.	9 месяцев 2010 г.
Средний размер одного перевода, руб.	11 037	7 237	11 725
Медианный размер одного перевода, руб.	10 000	6 000	10 000

¹ Воздействие мирового экономического кризиса на трудовую миграцию из Кыргызстана в Россию. OSCE/ACTED, European Commission, 2009.

к факторам, связанным с удобствами получения денег на Родине. Количественное обследование подтверждает перераспределение спроса в пользу высокотехнологичной системы “Золотая корона”, отличающейся самой дешевой услугой, безадресностью получения денежного перевода в КР и динамичным расширением географии предоставления услуг в РФ. Так, только за 2010 год, по данным обследования, система “Юнистрим” – лидер предыдущих лет – потеряла 19 % и остальные системы суммарно – 10 % клиентов, которые стали клиентами системы “Золотая корона”.

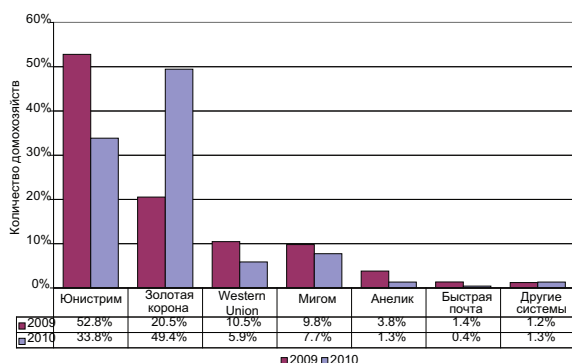


Рис. 1. Системы денежных переводов

Если среди систем по выборке лидирует “Золотая корона”, то среди банков, предоставляющих услуги по осуществлению денежных переводов в Южном регионе КР, лидирует “Эко-ИсламикБанк” (табл.1).

Использование домохозяйствами денежных переводов мигрантов

В 2008 г. все домохозяйства из выборки получали денежные переводы от мигрантов, а по итогам 2009 г. доля таких домохозяйств в выборке достигла 26 %. За 9 месяцев 2010 г. количество переводов в обследуемые домохозяйства по отношению к 2009 г. выросло на 35 % (табл. 2). Кризисные явления в экономике России ослабли, и ситуация возвращается в докризисное состояние (рис. 2)

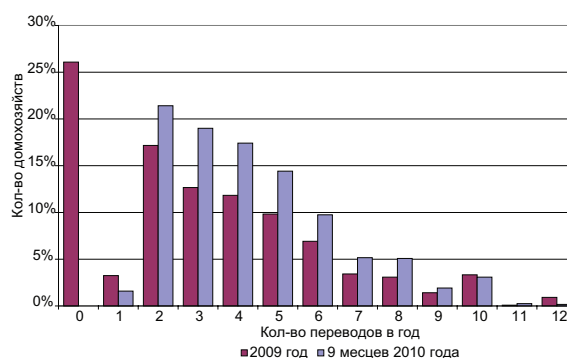


Рис. 2. Количество переводов от мигрантов

За исключением приобретения автомобилей и расходов на свадебные мероприятия, когда в большинстве домохозяйств деньги были получены от мигрантов сразу большой суммой, на все остальные мероприятия в большинство домохозяйств деньги поступают небольшими суммами и если сразу не тратятся, то, следовательно, какое-то время сберегаются.

90 % обследованных домохозяйств ответили, что перед ними стоит задача либо проведения запланированного мероприятия, либо приобретения товаров длительного пользования, либо того и другого одновременно. Из них 90 % сберегают денежные средства. Период сбережений колеблется от нескольких месяцев до нескольких лет. Так, до начала строительства недвижимости период сбережений может достигать 4 лет, на свадьбы, ремонты и приобретение автомобиля – до 3 лет. При этом 77,6 % всех респондентов независимо от наличия сбережений знают, что деньги можно хранить в коммерческих банках. 2,3 % (21 человек) всех респондентов, из тех, кто знает, что деньги можно хранить в коммерческих банках, имеют банковский счет (табл. 3).

В связи с положением дел, описанным выше, чрезвычайно важным становится выяснение причин: почему люди, имея свободные денежные средства, сберегая их на конкретные нужды,

Таблица 3

Решение задач, стоящих перед домохозяйствами, с участием денег мигрантов

Мероприятие	Кол-во домохозяйств, %	Деньги переводились регулярно небольшими суммами, % домохозяйств	Переводилась сразу крупная сумма, % домохозяйств
Той	31,8	25,7	5,1
Приобретение и содержание скота	18,8	14,2	4,6
Строительство недвижимости	16,9	10,6	6,3
Ремонт и расширение недвижимости	21,3	17,1	4,2
Обучение	17,4	15,6	1,8
Обработка земельного надела и получение урожая	14,5	12,5	2,0
Лечение	14,2	11,8	2,6
Приобретение бытовой техники	7,5	5,7	1,8
Свадьба	10,1	4,4	5,7
Приобретение автомобиля	7,0	2,1	4,9
Поминки	2,3	1,4	0,9
Приобретение недвижимости	3,2	1,8	1,4

в массовом порядке не пользуются банковской системой?

На рис. 3 представлены основные причины неиспользования банковской системы со слов респондентов.

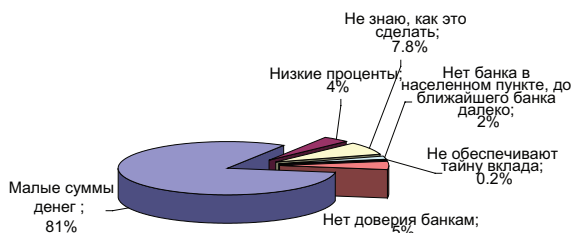


Рис. 3. Причины неиспользования банковской системы

Подавляющее большинство респондентов считает, что они обладают слишком малыми суммами денег, которые нет смысла держать в банках, да и банки – это настолько солидные организации, что призваны заниматься чем-то серьезным и внушительным, а мелкие сбережения простых жителей не заслуживают никакого внимания. Однако именно эти люди могли бы стать пользователями банковской системы и оказывать стабильный спрос на банковские продукты, если бы были уверены, что банки готовы работать с мелкими клиентами. Кроме того, 7,8 % респондентов в принципе не отказались бы пользоваться банками, но не знают, как это сделать.

Несмотря на то, что абсолютное большинство ответило, что имеет слишком малые суммы денег для хранения в банке, вопрос о барьерах при использовании банковских продуктов и услуг задавался всем респондентам. Это было сделано с целью выяснения причин хранения денежных средств вне банковского сектора.

Полученные ответы можно распределить по частоте ответов на ряд уровней (рис. 4).



Рис. 4. Причины недоверия банкам

Самое большое количество ответов респондентов пришлось на существующие риски нестабильности в государстве, при возникновении которых, как показал опыт событий лета 2010 г. на юге страны, деньги должны быть рядом. На

втором месте по количеству ответов стоит нестабильность работы самих банков: сказочно быстрый рост и еще более стремительное падение АзияУниверсалБанка, смена вывесок на зданиях банков, когда в течение короткого промежутка времени одни банки сменяются другими¹ и т.д. Часть респондентов отметила, что служащие банков не помогают разобраться в многообразии процентов, комиссий, единоразовых платежей и т.д., которые делают эффективную ставку при займах чувствительно отличающейся от объявленной. Кроме того, в сообществах бытует мнение, приправленное опытом и воспоминаниями вкладчиков недавних лет, что от банков не получишь все деньги в полном объеме, а если и отдадут, то без процентов и не сразу, придется много раз ходить за своими деньгами, получать их по частям, нервничать и т.д. И, наконец, малая часть респондентов считает, что деньги надежнее держать дома и альтернативы этому проверенному способу сохранности денег просто не существует.

Согласно ответам, абсолютное большинство респондентов, с одной стороны, плохо информированы об услугах банков, а с другой –

рациональны в возникающих ситуациях. Их цель – не потерять трудно достающиеся деньги, ни при каких, даже форс-мажорных обстоятельствах.

По результатам количественного обследования домохозяйств, в чьем составе есть трудовые мигранты, присылающие денежные переводы, можно сделать следующие выводы:

Средний размер денежных переводов и их количество достигли докризисного уровня.

Трудовые мигранты рациональны и перемещаются между системами денежных переводов, предоставляющих более дешевые и удобные услуги.

“Чулочные” сбережения есть у 90 % домохозяйств. Срок сбережений колеблется от 6 месяцев до 4 лет.

После летних событий 2010 г. у 73 % домохозяйств есть желание хранить деньги в банке.

На недоверие к банкам самое большое влияние оказывает нестабильность в государстве.

Население обращает внимание на рекламу коммерческих банков.

Персонал банков в региональных офисах чрезвычайно слабо работает с получателями денежных переводов на предмет открытия сберегательных счетов.

¹ “АТФ” → “UniCreditBank”